

AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE
SOCIEDAD ANÓNIMA

Estados Financieros

al 31 de diciembre del 2024

Tabla de contenido

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	4
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL.....	5
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.....	6
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	8
NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS	9
NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL	9
NOTA 2. BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS:.....	9
A) BASE DE PREPARACIÓN	9
B) PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS	9
2.1 <i>Moneda funcional y de presentación de los estados financieros</i>	9
2.2 <i>Transacciones en monedas extranjeras</i>	9
2.3 <i>Cambios en políticas contables</i>	10
2.4 <i>Errores fundamentales</i>	10
2.5 <i>Beneficios de empleados</i>	10
2.6 <i>Efectivo y equivalentes a efectivo</i>	12
2.7 <i>Valuación de otras cuentas por cobrar</i>	13
2.8 <i>Instrumentos Financieros</i>	13
2.9 <i>Uso de estimaciones</i>	15
2.10 <i>Propiedad, planta y equipo</i>	16
2.11 <i>Deterioro en el valor de los activos</i>	16
2.12 <i>Valuación de activos intangibles</i>	17
2.13 <i>Provisión para prestaciones legales</i>	17
2.14 <i>Acumulación de vacaciones</i>	17
2.15 <i>Impuesto sobre la renta corriente y diferido</i>	17
2.16 <i>Impuesto al valor agregado</i>	18
2.17 <i>Reserva legal</i>	19
2.18 <i>Reconocimiento de ingresos Operativos</i>	19
2.19 <i>Ingresos y gastos por intereses</i>	19
NOTAS SOBRE CUENTAS DE ACTIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA AGENCIA DE SEGUROS	
COOCIQUE S.A	20
NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	20
NOTA 4. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS.....	20
NOTA 5. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS.....	21
NOTA 6. POSICIÓN EN MONEDAS EXTRANJERAS	21
NOTA 7. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	21
7.1 <i>Disponibilidades</i>	21
7.2 <i>Cuentas y productos por cobrar</i>	22
7.3 <i>Otros Activos</i>	22
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PASIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA AGENCIA DE SEGUROS	
COOCIQUE S.A	23
7.4 <i>Cuentas por pagar y provisiones</i>	23
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PATRIMONIO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE AGENCIA DE SEGUROS	
COOCIQUE S.A	24
7.5 <i>Capital, ajustes y reservas patrimoniales</i>	24
NOTAS SOBRE CUENTAS DE INGRESO RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DE AGENCIA DE SEGUROS	
COOCIQUE S.A	25
7.6 <i>Ingresos financieros</i>	25
7.7 <i>Ingresos financieros por diferencial cambiario neto</i>	25

7.8	<i>Ingresos operativos diversos</i>	25
7.9	<i>Ingresos por Disminución de Impuestos y Participaciones sobre la Utilidad</i>	26
NOTAS SOBRE CUENTAS DE GASTOS RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DE AGENCIA DE SEGUROS		
COOCIQUE S.A		
7.10	<i>Gasto Estimación por Deterioro de Activos</i>	27
7.11	<i>Otros Gastos de Operación</i>	27
7.12	<i>Gastos Administrativos de Personal</i>	27
7.13	<i>Otros gastos de administración</i>	28
OTRAS NOTAS RELEVANTES		
NOTA 8. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS: EL VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS SE DETALLA EN EL CUADRO QUE SE MUESTRA SEGUIDAMENTE:		
NOTA 9. RIESGOS ASOCIADOS A LA CARTERA DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		
9.1	<i>Riesgo de liquidez</i>	31
9.2	<i>Riesgo de mercado</i>	31
9.3	<i>Riesgo de tasas de interés</i>	31
NOTA 10. RIESGOS DE LIQUIDEZ Y DE MERCADO		
10.1	<i>Riesgo de liquidez</i>	31
10.2	<i>Riesgo de mercado</i>	31
NOTA 11. PARTICIPACIÓN EN OTRAS EMPRESAS		
NOTA 12. RESULTADO DEL PERIODO		
NOTA 13. CONTINGENCIAS.....		
NOTA 14. HECHOS RELEVANTES.....		
NOTA 15. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS		

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE SOCIEDAD ANÓNIMA
Al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre al 2024
(en colones sin céntimos)

	NOTA	Dic-24	Dic-23			
<u>ACTIVO</u>						
DISPONIBILIDADES	3, 7.1	559,609,180	45,489,770			
Entidades financieras del país		559,609,180	45,489,770			
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2.8, 4	0	0			
Al costo amortizado		0	0			
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		0	0			
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	7.2	16,517,614	96,662			
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		0	0			
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		16,517,614	96,662			
OTROS ACTIVOS	7.3	31,602,071	11,339,537			
Otros activos		31,602,071	11,339,537			
TOTAL DE ACTIVOS		607,728,865	56,925,968			
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>						
<u>PASIVOS</u>						
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	7.4	172,889,168	15,964,025			
Provisiones		484,898	356,582			
Otras cuentas por pagar		172,404,270	15,607,443			
TOTAL DE PASIVOS		172,889,168	15,964,025			
<u>PATRIMONIO</u>						
CAPITAL SOCIAL	7.5	90,000,000	15,000,000			
Capital pagado		90,000,000	15,000,000			
Reservas	7.5	18,481,636	1,304,895			
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		0	(135,967)			
Resultado del período	12	326,358,061	24,793,014			
TOTAL DEL PATRIMONIO	5	434,839,697	40,961,943			
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		607,728,865	56,925,968			
<table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 33%; border: none;"> <hr style="width: 100%;"/> MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón Gerente General </td> <td style="width: 33%; border: none;"> <hr style="width: 100%;"/> Lic. Danny Barrantes Jiménez Contador General </td> <td style="width: 33%; border: none;"> <hr style="width: 100%;"/> MSc. Betzaida Jiménez Chaves Auditor Interno </td> </tr> </table>				<hr style="width: 100%;"/> MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón Gerente General	<hr style="width: 100%;"/> Lic. Danny Barrantes Jiménez Contador General	<hr style="width: 100%;"/> MSc. Betzaida Jiménez Chaves Auditor Interno
<hr style="width: 100%;"/> MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón Gerente General	<hr style="width: 100%;"/> Lic. Danny Barrantes Jiménez Contador General	<hr style="width: 100%;"/> MSc. Betzaida Jiménez Chaves Auditor Interno				

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE SOCIEDAD ANÓNIMA
Periodo terminado el 31 de diciembre del 2024 y 31 de diciembre del 2023
(en colones sin céntimos)

	NOTA	Dic-24	Oct-Dic 24	Dic-23	Oct-Dic 23
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>					
Por disponibilidades	7.6	386,380	386,330	6	6
Por inversiones en instrumentos financieros	7.6	13,153,029	5,146,304	590,746	0
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	7.7	0	0	0	0
Total de Ingresos Financieros		13,539,409	5,532,633	590,752	6
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>					
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		0	0	184,422	184,422
Por pérdidas por diferencias de cambios y UD	7.7	52,246	69,827	0	0
Total de Gastos Financieros		52,246	69,827	184,422	184,422
Por estimación de deterioro de activos	7.10	2,501,534	305,462	49,363	0
Por recuperación activos y disminución estimaciones y provisiones		2,501,534	2,501,534	49,363	0
RESULTADO FINANCIERO		13,487,163	7,658,878	406,331	(184,416)
<u>INGRESOS OPERATIVOS</u>					
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios		776,667,868	220,243,442	52,532,443	52,532,443
Por otros ingresos operativos		525	4	0	0
Total Otros Ingresos de Operación	7.8	776,668,393	220,243,446	52,532,443	52,532,443
<u>GASTOS OPERATIVOS</u>					
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		739,416	635,442	623,228	16,012
Por provisiones		128,316	0	356,582	356,582
Por otros gastos operativos		18,315,333	18,181,783	133,550	0
Total Otros Gastos de Operación	7.11	19,183,064	18,817,225	1,113,360	372,594
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		770,972,491	209,085,099	51,825,413	51,975,433
<u>GASTOS ADMINISTRATIVOS</u>					
Por gastos de personal	7.12	124,493,033	35,615,596	19,143,289	12,327,329
Por otros gastos de administración	7.13	152,031,925	129,514,156	1,203,069	1,192,799
Total Gastos Administrativos		276,524,958	165,129,751	20,346,358	13,520,128
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		494,447,533	43,955,347	31,479,056	38,455,304
Impuesto sobre la renta		152,830,549	152,830,549	5,381,146	5,381,146
Disminución de impuesto sobre renta	7.9	1,917,817	212,542	0	0
RESULTADO DEL PERIODO	12	343,534,801	(108,662,660)	26,097,910	33,074,158
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		343,534,801	(108,662,660)	26,097,910	33,074,158

MBA. Luis Allam Alfaró Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AGENCIA DE SEGUROS COOBIQUE SOCIEDAD ANÓNIMA

Periodo terminado el 31 de diciembre del 2024

(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
Saldo al 31 de diciembre del 2023		15,000,000	0	0	1,304,895	0	24,657,047	40,961,943
Cambios en las políticas contables		0	0	0	0	0	0	0
Corrección de errores materiales		0	0	0	0	0	0	0
Resultado corregido		15,000,000	0	0	1,304,895	0	24,657,047	40,961,943
Resultado periodo	12	0	0	0	0	0	343,534,801	343,534,801
Resultado acumulado		0	0	0	0	0	(24,657,047)	(24,657,047)
Traslado a la reserva		0	0	0	17,176,740	0	(17,176,740)	0
Capital pagado Adicional		75,000,000	0	0	0	0	0	75,000,000
Resultados Integrales Totales del Periodo		0	0	0	0	0	0	0
Saldo al 31 de diciembre del 2024	7.5	90,000,000	0	0	18,481,636	0	326,358,061	434,839,697

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE SOCIEDAD ANÓNIMA

Periodo terminado el 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
Saldo al 31 de diciembre del 2022		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
Resultado corregido		0	0	0	0	0	0	0
Resultado periodo	12	0	0	0	0	0	26,097,010	26,097,010
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)	
Capital pagado		15,000,000	0	0	0	0	0	15,000,000
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	0	0	0	0	0
Saldo al 31 de diciembre del 2023	7.5	15,000,000	0	0	1,304,895	0	24,657,047	40,961,943

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE SOCIEDAD ANÓNIMA
 Periodo terminado el 31 de diciembre del 2024 y 31 de diciembre del 2023
 (En colones sin céntimos)

	NOTA	Dic-24	Dic-23
<u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>			
Resultados del período	12	343,534,801	26,097,910
<u>PARTIDAS APLICADAS A RESULTADOS QUE NO REQUIEREN USO DE FONDOS</u>			
Aumento/(Disminución) por			
Estimaciones por Inversiones		0	0
Provisiones por prestaciones sociales		128,316	356,582
Total Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		343,663,117	26,454,492
<u>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>			
Aumento/(Disminución) por			
Cuentas y comisiones por Cobrar		(16,420,953)	(96,662)
Otros activos		(20,262,534)	(11,339,537)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		9,701,629	3,436,359
Impuesto sobre la renta		147,095,198	12,171,085
Efectivo neto proveniente de actividades de operación		463,776,457	30,625,737
<u>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		0	0
Productos y dividendos cobrados		0	0
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		0	0
<u>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</u>			
Capital Social		50,342,953	14,864,033
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		50,342,953	14,864,033
Efectos de ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		514,119,410	45,489,770
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		0	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período	3	45,489,770	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3	559,609,180	45,489,770

 MBA. Luis Allam Alfaró Alarcón
 Gerente General

 Lic. Danny Barrantes Jiménez
 Contador General

 MSc. Betzaida Jiménez Chaves
 Auditor Interno

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de diciembre del 2024

(en colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

Agencia de Seguros Coocique 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 Coocique S.A no tiene sucursales ni agencias, y su página Web es www.coocique.fi.cr

Al 31 de diciembre del 2024 la Agencia de Seguros Coocique S.A mantiene 7 funcionarios y para el 31 de diciembre del 2023 contaba con 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 Coocique S.A adoptó dicha moneda como la moneda funcional y de presentación de sus estados financieros, debido a que dicha moneda refleja de mejor forma 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 2024	512.73
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 cierre de mes. 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 del Grupo Financiero Coocique es ajustado de acuerdo con el comportamiento del mercado laboral en las respectivas clases (ajustado al percentil 25 de las encuestas salariales) y conforme a la rentabilidad del Grupo Coocique. 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. A los colaboradores del Grupo Financiero Coocique se le 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 el Grupo Financiero Cooquire, 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.

Además, Grupo Cooquire 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: Para aquellos colaboradores del Grupo Financiero Cooquire que ingresaron antes de 24 julio 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: Grupo Financiero Cooquire cubre un 50% 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 del Grupo Financiero Cooquire todo colaborador 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 los beneficios del Grupo Financiero Cooquire todo colaborador puede acceder al ahorro voluntario bajo el concepto de "Ahorro Escolar", el cual corresponde al descuento de un 2% sobre el salario bruto mensual.

Reconocimiento para estudios: Grupo Financiero Cooquire 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, adopción de un menor de edad o muerte materna: 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 Desarrollo Humano Corporativo.

El padre biológico tendrá derecho a una licencia especial posparto, cuya beneficiaria era la madre fallecida.

Subsidio por Maternidad: Grupo Financiero CooCique 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.

Licencias o permisos con o sin goce salarial: Grupo Financiero CooCique otorga licencias como permisos con goce salarial para temas personales como matrimonio, muerte de familiares, graduación, servicios médicos. Además, otorga licencias como permisos sin goce de salario para que el colaborador lo solicite cuando sea requerido.

Reconocimientos por tiempo laborado: Grupo Financiero CooCique premia la antigüedad del personal, brindando un reconocimiento dependiendo de la cantidad de años que tenga de laborar un colaborador para la organización.

Teletrabajo: Grupo Financiero CooCique otorga el beneficio de teletrabajo para aquellos puestos y personal que reúnen las condiciones físicas, tecnológicas, conductuales y de contenido del puesto, para que realicen teletrabajo. Este beneficio debe tener la aprobación de la Gerencia General o Consejo de Administración.

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 Agencia de Seguros Coocique 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 (estimación por inversiones al costo amortizado) contra la cuenta de activo.

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 Coocique 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 Cooquire S.A, asciende a ₡182,609,791.

El Capital regulatorio de las empresas no sujetas a supervisión individual Empresas Administradoras de bienes inmuebles, asciende a ₡121,545,773.

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 Cooquire 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:

Detalle	Vida Útil Estimada
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 incurren.

Grupo Financiero Cooquire 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 Cooquire 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 Cooquire 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 30% para el periodo diciembre 2024.

- **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 se deben destinar anualmente no menos de un 5% de sus utilidades líquidas a la constitución de una reserva hasta que alcance un 20% del capital social. Esta reserva se utilizará, en primera instancia, para cubrir eventuales pérdidas de la entidad.

2.18 Reconocimiento de ingresos Operativos

Los ingresos se reconocen cuando se origina la evidencia persuasiva de un acuerdo existente, la entrega del bien o servicio se ha producido, los honorarios se han fijado o pueden ser determinados y el cobro del servicio es probable.

La Agencia de Seguros Coocique S.A registra los ingresos por concepto de colocación de pólizas (crediticia, desempleo, incendio, hogar, estudiantil, viajes, vehículos) cuando se ha realizado la entrega del servicio, al momento de que ocurra lo primero (materializados y facturados).

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

	Dic-24	Dic-23
Depósitos a la Vista en Entidad Finan. del País	559,609,180	45,489,770
Total	559,609,180	45,489,770

Nota 4. Inversiones en instrumentos financieros

Los instrumentos financieros se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas para entidades financieras vigentes. Instrumentos a mediano y largo plazo que representan valores negociables u otro tipo de títulos.

	Dic-24	Dic-23
Inversiones al costo amortizado	0	0
Cuentas y Productos por Cobrar Inversiones	0	0
Estimación Deterioro al Costo Amortizado	0	0
Total	0	0

La Agencia de Seguros Coocique S.A decidió implementar una metodología en el cálculo de la estimación aplicada para las inversiones clasificadas al costo amortizado con el fin de presentar un dato más objetivo acorde al portafolio de inversiones en comparación a periodos anteriores.

Detalle de cálculo de estimaciones en inversiones clasificadas al costo amortizado de la Agencia de Seguros Coocique S.A:

Dic-24

Tipo de Inversión	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	0	0	0	0
Total	0	0	0	0

Inversiones por clasificación de Riesgo:

	Dic-24	Dic-23
Calificación de Riesgo AA+	0	0
Subtotal	0	0
Productos por Cobrar	0	0
Estimación Deterioro Costo Amortizado	0	0
Total	0	0

Nota 5. 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:

	Dic-24	Dic-23
Otras cuentas y comisiones por pagar	0	0
Patrimonio	434,839,697	40,961,943
Total	434,839,697	40,961,943

Nota 6. Posición en monedas extranjeras

La posición en moneda extranjera corresponde a la diferencia entre los activos y los pasivos totales en moneda extranjera que posee la entidad, más la posición neta en moneda extranjera por operaciones con derivados cambiarios.

	Dic-24	Dic-23
Activos	4,097,033	136,965
Pasivos y Patrimonio	19,302	12,203
Posición neta en monedas extranjeras	4,077,731	124,763

La posición neta en monedas extranjeras se convirtió a colones al tipo de cambio de venta de cierre contable mensual.

Nota 7. Composición de los rubros de los estados financieros

7.1 Disponibilidades

Comprende los activos que por su liquidez cuentan con disponibilidad inmediata como el dinero efectivo, remesas en tránsito, depósito en ahorro a la vista en entidades financieras o documentos de cobro inmediato.

	Dic-24	Dic-23
Depósitos a la Vista en Entidad Finan. del País	559,609,180	45,489,770
Total	559,609,180	45,489,770

7.2 Cuentas y productos por cobrar

En este grupo de cuentas se registran los activos por impuestos diferidos originados por las cantidades de impuestos sobre las ganancias a recuperar en ejercicios futuros. Además, se contemplan las cuentas pendientes de cobro.

	Dic-24	Dic-23
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	16,517,614	96,662
Total	16,517,614	96,662

7.3 Otros Activos

Comprende otros activos de la entidad no incluidos en los demás grupos de las clases de activos, como son los gastos pagados por anticipado, los cargos diferidos, bienes diversos, las operaciones pendientes de imputación:

	Dic-24	Dic-23
Impuestos pagados por anticipado	21,375,184	1,132,785
Pólizas de seguros paga por anticipado	26,887	6,752
Depósitos en garantía (activos restringidos)	10,200,000	10,200,000
Total	31,602,071	11,339,537

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.

7.4 Cuentas por pagar y provisiones

Las cuentas por pagar y provisiones comprenden 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.

	Dic-24	Dic-23
Impuesto por pagar de la entidad	165,734,519	12,087,216
Aportaciones patronales por pagar	1,835,792	1,139,497
Impuestos retenidos por pagar	563,189	83,869
Aportaciones laborales retenidas	598,166	483,053
Vacaciones acumuladas	3,129,406	1,436,542
Aguinaldo acumulado	543,197	377,267
Provisión Cesantía (1)	484,898	356,582
Total	172,889,168	15,964,025

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

	Dic-24	Dic-23
Saldo Inicial	356,582	0
Provisión registrada	128,316	356,582
Provisión pagada	0	0
Saldo Final	484,898	356,582

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.

7.5 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

Dentro del Capital, ajustes y reservas patrimoniales 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, las reservas legales y las donaciones recibidas capitalizadas por la entidad.

Capital	Dic-24	Dic-23
Capital pagado ordinario	90,000,000	15,000,000
Total	90,000,000	15,000,000
Reservas Patrimoniales		
Reserva Legal	18,481,636	1,304,895
Total	18,481,636	1,304,895

Notas Sobre Cuentas de Ingreso Relacionadas al Estado de Resultados Integral 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.

7.6 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.

	Dic-24	Oct-Dic 24	Dic-23	Oct-Dic 23
Por Disponibilidades	386,380	386,330	6	6
Por Valor Razonable Cambios Resultados	627,079	0	0	0
Por inversiones al Costo Amortizado	12,525,950	5,146,304	590,746	0
Total	13,539,409	5,532,633	590,752	6

7.7 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

En esta cuenta se registran los ingresos financieros devengados provenientes del diferencial cambiario, así como ingresos por el ajuste de las operaciones realizadas en Unidades de Desarrollo (UD), generados en el ejercicio

	Dic-24	Oct-Dic 24	Dic-23	Oct-Dic 23
Ingreso Dif. cambio otras CxP y provisiones	88,508	0	0	0
Subtotal	88,508	0	0	0
Gasto Dif. cambio otras CxP y provisiones	(97,284)	(69,827)	0	0
Gasto Dif. cambio por inversiones IF	(43,471)	0	0	0
Subtotal	(140,755)	(69,827)	0	0
Total	(52,246)	(69,827)	0	0

7.8 Ingresos operativos diversos

En la Agencia de Seguros Coocique S.A los ingresos operativos diversos son generados por las diversas actividades económicas, comisiones por intermediación de seguros, entre otros. A continuación, el desglose por ingresos.

	Dic-24	Oct-Dic 24	Dic-23	Oct-Dic 23
Otras comisiones	776,667,868	220,243,442	52,532,443	52,532,443
Otros ingresos operativos	525	4	0	0
Total	776,668,393	220,243,446	52,532,443	52,532,443

7.9 Ingresos por Disminución de Impuestos y Participaciones sobre la Utilidad

Esta subcuenta registra la disminución de las diferencias temporarias imponibles del período que dieron origen a la constitución de pasivos de impuestos diferidos.

	Dic-24	Oct-Dic 24	Dic-23	Oct-Dic 23
Disminución impuesto renta	1,917,817	212,542	0	0
Total	1,917,817	212,542	0	0

Notas Sobre Cuentas de Gastos Relacionadas al Estado de Resultados Integral de Agencia de Seguros Cooicque 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.

7.10 Gasto Estimación por Deterioro de Activos

En esta cuenta se registran los gastos por deterioro incurridas durante el ejercicio para las operaciones registradas en el grupo “120 Inversiones en instrumentos”

	Dic-24	Oct-Dic 24	Dic-23	Oct-Dic 23
Gasto Estimación deterioro IF Costo Amortizado	2,501,534	305,462	49,363	0
Total	2,501,534	305,462	49,363	0

7.11 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.

	Dic-24	Oct-Dic 24	Dic-23	Oct-Dic 23
Comisiones por Servicios	739,416	635,442	623,228	16,012
Otros Gastos Operativos	18,315,333	18,181,783	133,550	0
Gastos por Provisiones Legales	128,316	0	356,582	356,582
Total	19,183,064	18,817,225	1,113,360	372,594

7.12 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.

	Dic-24	Oct-Dic 24	Dic-23	Oct-Dic 23
Sueldos y bonificaciones	59,139,810	16,754,861	12,474,190	7,617,654
Remuneraciones a directores	25,735,505	7,594,083	0	0
Tiempos Extraordinarios	250,739	14,243	0	0
Decimotercer sueldo	6,559,058	2,158,403	1,058,850	651,730
Vacaciones	3,125,826	1,082,548	1,652,101	1,652,101
Incentivos al personal	7,235,285	1,703,322	0	0
Cesantía	3,690,891	1,036,199	677,660	417,104
Cargas sociales	16,484,015	4,695,951	3,056,136	1,851,173
Capacitaciones	259,895	0	0	0

Seguro del Personal	973,939	284,552	33,759	20,256
Fondo Capitalización Laboral	1,038,070	291,433	190,593	117,311
Total	124,493,033	35,615,596	19,143,289	12,327,329

7.13 Otros gastos de administración

La Agencia de Seguros Coocique S.A posee otros gastos administrativos en los cuales se reflejan 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.

	Dic-24	Oct-Dic 24	Dic-23	Oct-Dic 23
Servicios Externos	23,407,180	1,657,327	6,870	0
Infraestructura	117,603,003	117,603,003		
Generales	11,021,742	10,253,825	1,196,199	1,192,799
Total	152,031,925	129,514,156	1,203,069	1,192,799

Otras Notas Relevantes

Nota 8. Vencimiento de activos y pasivos: El vencimiento de activos y pasivos se detalla en el cuadro que se muestra seguidamente:

Dic-24

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
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:</u>									
Disponibilidades MN	555,657,077	0	0	0	0	0	0	0	555,657,077
Inversiones MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	555,657,077	0	0	0	0	0	0	0	555,657,077
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:</u>									
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
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	555,657,077	0	0	0	0	0	0	0	555,657,077

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
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:</u>									
Disponibilidades ME	3,952,102	0	0	0	0	0	0	0	3,952,102
Inversiones ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	3,952,102	0	0	0	0	0	0	0	3,952,102
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:</u>									
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
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	3,952,102	0	0	0	0	0	0	0	3,952,102
Diferencia MN Y ME	559,609,180	0	0	0	0	0	0	0	559,609,180

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
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:</u>									
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
Total recuperación activos	45,352,805	0	0	0	0	0	0	0	45,352,805
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:</u>									
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
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	45,352,805	0	0	0	0	0	0	0	45,352,805

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
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:</u>									
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
Total recuperación activos	136,965	0	0	0	0	0	0	0	136,965
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:</u>									
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
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	136,965	0	0	0	0	0	0	0	136,965
Diferencia MN Y ME	45,489,770	0	0	0	0	0	0	0	45,489,770

Nota 9. Riesgos asociados a la Cartera de Inversiones en Instrumentos Financieros

9.1 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.

9.2 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.

9.3 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 10. Riesgos de liquidez y de mercado

10.1 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.

10.2 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.

A. Riesgo por tasa de interés

Las transacciones con activos y pasivos financieros pueden exponer al riesgo de tasas de interés, en caso de que las variaciones en las tasas pasivas no puedan ser compensadas con cambios proporcionales en las tasas activas. La valoración de este riesgo se realiza mediante el cálculo de brechas y es incorporado como una de las variables para la evaluación cuantitativa de la Agencia de Seguros Cooquire S.A

Actualmente la Agencia de Seguros Cooquire S.A, no cuenta con riesgos de tasa de interés.

Nota 11. 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 12. Resultado del periodo

El resultado del periodo proviene de los ingresos obtenidos durante el mes menos los gastos que genera la Agencia de Seguros Coocique S.A durante ese mismo periodo contable.

	Dic-24	Oct-Dic 24	Dic-23	Oct-Dic 23
Resultado del periodo antes de participaciones	343,534,801	(108,662,660)	26,097,910	33,074,158
Reserva legal	17,176,740	17,176,740	1,304,895	1,304,895
Resultado Final	326,358,061	(125,839,400)	24,793,014	31,769,263

Nota 13. Contingencias

Los registros contables de la Agencia de Seguros Coocique pueden ser revisados por la Dirección General de Tributación según prescripción hasta por 4 periodos fiscales, por lo que existe una posible contingencia por la aplicación de conceptos fiscales que pueden diferir de los que se han aplicado para que la Agencia determine sus impuestos.

Nota 14. Hechos Relevantes

- Finalización proceso prospectivo de planificación estratégica de Agencia de Seguros Coocique, S.A. definiendo escenario al 2032 y marco filosófico estratégico.
- Inicia puesta en producción del sistema de administración pólizas colectivas crediticias, desempleo, vida colectiva y de tarjetas.
- Se registraron los gastos por servicios de Casa Matriz entre la Agencia de Seguros Coocique S.A. y Coocique R.L.
- Por medio de acuerdo aprobado por el órgano de dirección se realiza una donación al proyecto que desarrolla Obras del Espíritu Santo en el mes de diciembre 2024.

Nota 15. Autorización para emitir estados financieros

Al 31 de diciembre del 2024 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 2-S31-ASC-25, de la sesión extraordinaria celebrada por la Junta Directiva de la Agencia de Seguros Coocique S.A, celebrada el 30 de enero del 2025.