



PRICOSE PRIMERA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

**ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**

**PERIODO FISCAL 2011
DEL 01 DE ENERO DEL 2011 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**

**SAN JOSE, COSTA RICA
30 DE ENERO DEL 2012**



PRIMERA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

BALANCE GENERAL

Al 31 de DICIEMBRE del 2011

(cifras en colones exactos)

Descripción	Nota	Diciembre-2011	Descripción	Nota	Diciembre-2011
ACTIVOS			PASIVO		
<u>DISPONIBILIDADES</u>	<u>Nota. 4.1</u>	<u>₡1,428,024</u>	<u>OBLIGACIONES CON ENTIDADES</u>	<u>Nota. 4.7</u>	<u>₡195,657,848</u>
Efectivo	Nota.4.1	515,000	Obligaciones con entidades financieras a plazo	Nota. 4.7	178,657,848
Depositos a la vista en entidades financieras del país	Nota.4.1	913,024	Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	Nota. 4.7	17,000,000
<u>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</u>	<u>Nota. 4.2</u>	<u>100,434,256</u>	<u>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</u>	<u>Nota. 4.8</u>	<u>269,812,697</u>
Inversiones Disponibles para la venta	Nota. 4.2	15,816,697	Cuentas y comisiones por pagar diversas	Nota. 4.8	160,184,117
Instrumentos financieros vencidos y restringidos	Nota. 4.2	81,577,964	Cuentas por pagar por servicios bursátiles	Nota. 4.8	109,628,581
Cuentas y productos por cobrar asociados	Nota. 4.2	3,039,595	<u>OTROS PASIVOS</u>	<u>Nota. 4.8</u>	<u>3,039,595</u>
<u>CARTERA CREDITOS</u>	<u>Nota. 4.3</u>	<u>28,732,115</u>	Ingresos no diferidos	Nota. 4.8	3,039,595
Cuentas y productos por cobrar a cartera de créditos	Nota. 4.3	28,732,115			
<u>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</u>	<u>Nota. 4.4</u>	<u>157,693,526</u>			
Comisiones por cobrar	Nota. 4.4	89,671,062	PATRIMONIO		
Impuesto sobre la renta diferido sobre la renta por cobrar	Nota. 4.4	68,022,464	<u>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNCIONAMIENTO</u>	<u>Nota. 4.10</u>	<u>83,236,896</u>
<u>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</u>	<u>Nota. 4.5</u>	<u>314,388,685</u>	Capital Pagado	Nota. 4.10	83,236,896
Equipo y Mobiliario	Nota. 4.5	26,180,955	<u>AJUSTES AL PATRIMONIO</u>	<u>Nota. 4.11</u>	<u>78,722,158</u>
Equipos de Computación	Nota. 4.5	39,384,664	Ajustes al valor de los activos	Nota. 4.11	78,722,158
Terrenos	Nota. 4.5	50,637,956	<u>RESERVAS PATRIMONIALES</u>	<u>Nota. 4.12</u>	<u>16,247,379</u>
Edificios e instalaciones	Nota. 4.5	252,004,571	Reserva legal	Nota. 4.12	16,247,379
(Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles)	Nota. 4.5	(53,819,460)	<u>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>	<u>Nota. 4.13</u>	<u>(17,374,762)</u>
<u>OTROS ACTIVOS</u>	<u>Nota. 4.6</u>	<u>31,035,690</u>	Utilidades (perdidas) de periodos anteriores	Nota. 4.13	(17,374,762)
Gastos Pagados por anticipado	Nota. 4.6	2,585,140	<u>RESULTADO DEL PERIODO</u>	<u>E.R.</u>	<u>4,370,485</u>
Activos Intangibles	Nota. 4.6	28,450,550	Utilidad del periodo	E.R.	4,370,485
Total Activo		₡633,712,297	Total Pasivo y Patrimonio		₡633,712,297


 Lic. Jorge Rojas Maroto
 Auditor Interno


 MBA Allan Vindas Peña
 Gerente General


 Lic. Oswaldo Sandi Morales
 Jefe Financiero-Contable



PRIMERA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO DEL 2011 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
EXPRESADO EN COLONES

Descripción	Nota	Result. Acum. Diciembre-2011
INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGURO		
INGRESOS POR COMISIONES POR SERVICIOS	<i>Nota. 4.18</i>	₡3,043,266,670
Comisiones por colocación de Seguros	Nota. 4.18	3,043,266,670
GASTOS POR OPERACIONES DE SEGURO	<i>Nota. 4.20</i>	2,587,149,018
GASTOS POR COMISIONES POR SERVICIOS	Nota. 4.20	2,587,149,018
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS		456,117,652
GASTOS FINANCIEROS		
Gastos financieros por Obligaciones con Entidades Financieras	Nota. 4.17	17,509,537
Perdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo (UP)	Nota. 4.17	6,440,535
Otros Gastos Financieros	Nota. 4.17	9,763,854
Gasto por estimacion Deterioro activos	Nota. 4.17	7,961,351
UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACIONES DE SEGUROS		414,442,375
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		
Otros Ingresos Operativos	Nota. 4.19	81,589,398
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		
Otros Gastos Operativos	Nota. 4.16	48,269,509
GASTOS DE ADMINISTRACION		
Gastos de personal	Nota. 4.14	308,742,378
Gastos por servicios externos	Nota. 4.14	21,080,733
Gastos por Movilidad y Comunicaciones	Nota. 4.14	19,437,210
Gastos de Infraestructura	Nota. 4.14	37,397,887
Gastos Generales	Nota. 4.15	53,948,830
UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO Antes Impuestos		₡ 7,155,226
Impuesto de renta		2,784,740
UTILIDAD O PERDIDA NETA DEL PERIODO		₡ 4,370,485

Lic. Jorge Rojas Maroto
Auditor Interno

MBA Allan Vindas Peña
Gerente General

Lic. Osvaldo Sandi Morales
Jefe Financiero-Contable



PRICOSE
SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS

PRIMERA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DEL 01 DE ENERO DEL 2011 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

Descripción	Capital Social	Notas	Ajustes al Patrimonio	Notas	Reservas Patrimoniales	Notas	Resultados Acumulados al	Notas	Total Patrimonio
Saldo al 01 de Enero 2011	83,236,896	Nota. 4.10	78,722,158	Nota. 4.11	16,247,379	Nota. 4.12	(17,374,762)	Nota. 4.13	160,831,672
Utilidad del período							4,370,485	E.R.	4,370,485
Saldo al 30 de Setiembre del 2011	83,236,896		78,722,158		16,247,379		(13,004,276)		165,202,157


Lic. Jorge Rojas Maroto
Auditor Interno


MBA Allan Vindas Peña
Gerente General


Lic. Osvaldo Sandi Morales
Jefe Financiero-Contable