



PRICOSE PRIMERA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

BALANCE GENERAL

Al 30 de Septiembre del 2012

(Cifras en colones costarricenses exactos)

Descripción	Nota	Septiembre 2012	Septiembre 2011	Descripción	Nota	Septiembre 2012	Septiembre 2011
ACTIVOS				PASIVO			
<u>DISPONIBILIDADES</u>	<u>Nota. 4.1</u>	<u>¢3,536,569</u>	<u>¢2,177,910</u>	<u>OBLIGACIONES CON ENTIDADES</u>	<u>Nota. 4.7</u>	<u>¢231,943,210</u>	<u>¢217,265,706</u>
Efectivo	Nota. 4.1	520,000	515,000	Obligaciones con entidades financieras a plazo	Nota. 4.7	171,030,710	181,265,706
Depositos a la vista en entidades financieras del país	Nota. 4.1	3,016,569	1,662,910	Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	Nota. 4.7	60,912,500	36,000,000
<u>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</u>	<u>Nota. 4.2</u>	<u>182,445,479</u>	<u>84,999,161</u>	<u>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</u>	<u>Nota. 4.8</u>	<u>313,924,677</u>	<u>324,027,366</u>
Inversiones Disponibles para la venta	Nota. 4.2	97,620,282	944,490	Cuentas y comisiones por pagar diversas	Nota. 4.8	192,631,787	212,906,500
Instrumentos financieros vencidos y restringidos	Nota. 4.2	81,577,964	81,577,964	Cuentas por pagar por servicios bursátiles	Nota. 4.8	121,292,890	111,120,866
Cuentas y productos por cobrar asociados	Nota. 4.2	3,247,233	2,476,707	<u>OTROS PASIVOS</u>	<u>Nota. 4.9</u>	<u>1,623,617</u>	<u>2,476,707</u>
<u>CARTERA CREDITOS</u>	<u>Nota. 4.3</u>	<u>30,008,263</u>	<u>40,391,526</u>	Ingresos no diferidos	Nota. 4.9	1,623,617	2,476,707
Cuentas y productos por cobrar a cartera de créditos	Nota. 4.3	30,008,263	40,391,526	Total Pasivo		547,491,504	543,769,779
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	<u>Nota. 4.4</u>	<u>174,959,625</u>	<u>264,893,503</u>				
Comisiones por cobrar	Nota. 4.4	120,822,010	146,496,745	PATRIMONIO			
Impuesto sobre la renta diferido sobre la renta por cobrar	Nota. 4.4	54,137,615	118,396,758	<u>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNCIONAMIENTO</u>	<u>Nota. 4.10</u>	<u>83,236,896</u>	<u>82,723,088</u>
<u>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</u>	<u>Nota. 4.5</u>	<u>304,277,429</u>	<u>321,507,744</u>	Capital Pagado	Nota. 4.10	83,236,896	82,723,088
Equipo y Mobiliario	Nota. 4.5	26,783,840	42,238,184	<u>AJUSTES AL PATRIMONIO</u>	<u>Nota. 4.11</u>	<u>78,722,158</u>	<u>90,324,034</u>
Equipos de Computación	Nota. 4.5	39,901,274	64,224,765	Ajustes al valor de los activos	Nota. 4.11	78,722,158	90,324,034
Terrenos	Nota. 4.5	50,637,956	72,528,587	<u>RESERVAS PATRIMONIALES</u>	<u>Nota. 4.12</u>	<u>16,465,904</u>	<u>16,247,379</u>
Edificios e instalaciones	Nota. 4.5	252,004,570	253,291,504	Reserva legal	Nota. 4.12	16,465,904	16,247,379
(Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles)	Nota. 4.5	(65,050,212)	(110,775,295)	<u>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>	<u>Nota. 4.13</u>	<u>-13,222,801</u>	<u>18,750,897</u>
<u>OTROS ACTIVOS</u>	<u>Nota. 4.6</u>	<u>31,736,410</u>	<u>55,391,374</u>	Utilidades (pérdidas) de periodos anteriores	Nota. 4.13	-13,222,801	18,750,897
Gastos Pagados por anticipado	Nota. 4.6	5,675,468	25,035,566	<u>RESULTADO DEL PERIODO</u>	<u>E.R.</u>	<u>14,270,114</u>	<u>17,546,042</u>
Activos Intangibles	Nota. 4.6	26,060,942	30,355,808	Utilidad (pérdida) del periodo	E.R.	14,270,114	17,546,042
Total Activo		<u>¢726,963,775</u>	<u>¢769,361,218</u>	Total Pasivo y Patrimonio		<u>¢726,963,775</u>	<u>¢769,361,218</u>

Lic. Jorge Rojas Maroto
Auditor interno

MBA Allan Vindas Peña
Gerente General

Lic. Oswaldo Sandi Morales
Jefe Financiero-Contable
CPI 31513



PRICOSE PRIMERA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 01 DE ENERO DEL 2012 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2012

(EXPRESADO EN COLONES COSTARRICENSES)

Descripción	Nota	ACUMULADO A Septiembre 2012	ACUMULADO A Septiembre 2011
INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGURO			
<u>INGRESOS POR COMISIONES POR SERVICIOS</u>	<u>Nota. 4.17</u>	<u>¢2,429,744,320</u>	<u>¢2,289,710,149</u>
Comisiones por colocación de Seguros	Nota. 4.17	2,429,744,320	2,289,710,149
<u>GASTOS POR OPERACIONES DE SEGURO</u>	<u>Nota. 4.19</u>	<u>2,093,469,431</u>	<u>1,943,828,472</u>
Gastos por Comisiones por servicios	Nota. 4.19	2,093,469,431	1,943,828,472
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS		336,274,888	345,881,677
		13.84%	15.11%
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>	<u>Nota. 4.16</u>	<u>38,299,145</u>	<u>18,958,553</u>
Gastos financieros por Obligaciones con Entidades Financieras	Nota. 4.16	15,806,721	12,798,301
Perdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo (UP)	Nota. 4.16	1,389,565	3,417,945
Otros Gastos Financieros	Nota. 4.16	12,102,859	2,742,307
Gastos por Estimación incobrables	Nota. 4.16	9,000,000	-
UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACIONES DE SEGUROS		297,975,743	326,923,124
<u>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</u>	<u>Nota. 4.18</u>	<u>112,910,937</u>	<u>27,498,397</u>
Otros Ingresos Operativos	Nota. 4.18	112,910,937	27,498,397
<u>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</u>	<u>Nota. 4.15</u>	<u>58,535,411</u>	<u>20,962,173</u>
Otros Gastos Operativos	Nota. 4.15	58,535,411	20,962,173
<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>	<u>Nota. 4.14</u>	<u>338,081,155</u>	<u>315,913,306</u>
Gastos de personal	Nota. 4.14	237,759,497	223,832,112
Gastos por servicios externos	Nota. 4.14	26,645,859	8,798,163
Gastos por Movilidad y Comunicaciones	Nota. 4.14	18,644,517	14,890,840
Gastos de Infraestructura	Nota. 4.14	27,752,321	29,975,179
Gastos Generales	Nota. 4.14	27,278,961	38,417,012
<u>Utilidad antes de impuestos</u>		<u>¢ 14,270,114</u>	<u>¢ 17,546,042</u>

Lic. Jorge Rojas Maroto
Auditor interno

MBA Allan Vindas Peña
Gerente General

Lic. Oswaldo Sandi Morales
Jefe Financiero-Contable



PRICOSE PRIMERA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 30 de Septiembre del 2012
(EXPRESADO EN COLONES COSTARRICENSES)

Descripción	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados al principio del periodo	Utilidad del periodo	Total Patrimonio
Saldo al 30 de Septiembre del 2011		¢82,723,088	¢90,324,034	¢16,247,379	¢18,750,897	¢17,546,042	¢225,591,440
Ajustes sobre capital social	4.10	513,808	-	-	-	-	513,808
Ajustes sobre valor activos	4.11	-	(11,601,876)	-	-	-	-11,601,876
Ajuste sobre reserva de ley	4.12	-	-	218,525	-	-	218,525
Ajustes sobre utilidades	4.13	-	-	-	(31,973,698)	(17,546,042)	-49,519,740
Utilidad del período	E.R	-	-	-	-	14,270,114	14,270,114
Saldo al 30 de Septiembre del 2012		¢83,236,896	¢78,722,158	¢16,465,904	(¢13,222,801)	¢14,270,114	¢179,472,271

Lic. Jorge Rojas Maroto
Auditor interno

MBA Allan Vindas Peña
Gerente General

Lic. Oswaldo Sandi Morales
Jefe Financiero-Contable
CPI 31513



PRICOSE PRIMERA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 30 de Septiembre del 2012

(EXPRESADO EN COLONES COSTARRICENSES)

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION		2012	
Resultados del periodo		¢14,270,114	
AJUSTES PARA CONCILIAR RESULTADO DEL PERIODO			
Depreciaciones		(45,725,083)	
		-31,454,968	A
VARIACION EN LOS ACTIVOS (AUMENTO) o DIMINUCION			
Cuentas y productos por cobrar asociados	(770,526)		
Cuentas y productos por cobrar a cartera de créditos	10,383,263		
Comisiones por cobrar	25,674,734		
Impuesto sobre la renta diferido sobre la renta por cobrar	64,259,144		
Gastos Pagados por anticipado	19,360,099		
Efecto neto en Activos (aumento) disminución		118,906,713	B
VARIACION EN LOS PASIVOS AUMENTO o (DIMINUCION)			
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y	24,912,500		
Cuentas y comisiones por pagar diversas	(20,274,713)		
Ingresos no diferidos	(853,090)		
Efecto neto en Pasivos aumento (disminución)		3,784,697	C
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		91,236,441	A+B-C= D
Flujo de efectivo de las actividades de inversión (aumento) disminución			
Equipo y Mobiliario	15,454,344		
Equipos de Computación	24,323,490		
Terrenos	21,890,631		
Edificios e instalaciones	1,286,933		
Activos Intangibles	4,294,865		
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversion		67,250,263	F
Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento aumento (disminución)			
Obligaciones con entidades financieras a plazo	(10,234,996)		
Cuentas por pagar por servicios bursátiles	10,172,025		
Capital Pagado	513,808		
Ajustes al valor de los activos	(11,601,876)		
Reserva legal	218,525		
Utilidades (pérdidas) de periodos anteriores	(49,519,740)		
Flujos netos de efectivo provistos en las actividades financiamiento		(60,452,254)	G
Aumento (disminución) neto del efectivo		98,034,451	D+F+G = H
Efectivo y equivalentes a inicio de periodo		84,700,364	J
Efectivo y equivalentes al final del periodo de periodo		¢182,734,815	H + J

Lic. Jorge Rojas Maroto
Auditor interno

MBA Allan Vindas Peña
Gerente General

Lic. Oswaldo Sandi Morales
Jefe Financiero-Contable
CPI 31513