

CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.
Cédula Jurídica 3-101-351054

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2011

SUGESE-18ENE'12-P42:18

Edu V

1. Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad.

a) Organización de la Compañía.

Cúspide Sociedad Agencia de Seguros S.A., es una sociedad anónima organizada el 7 de julio del 2003, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la operación de seguros.

b) Unidad Monetaria y Regulaciones Cambiarias.

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses. La paridad del colón con el dólar de los Estados Unidos de América se determina en un mercado cambiario libre, bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica.

Al 31 de diciembre del 2011 el tipo de cambio se estableció en ₡505.35 y ₡518.33, compra y venta respectivamente según referencia del BCCR.

c) Principios de Contabilidad

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con principios de contabilidad de aceptación general en Costa Rica.

d) Periodo Fiscal

La compañía presentó cierre fiscal al 31/12/2011, de conformidad con la resolución 010-2010 de la Dirección General de Tributación.

2. Disponibilidades en entidades financieras del país.

Al cierre de este informe las disponibilidades en efectivo se detallan así:

Efectivo en bancos moneda nacional	₡	1.974.74
Efectivo en bancos dólares		1153.582.66
(\$2.282.74 t.c.505.35 según cierre del BCCR)		

3. Inversiones financieras.

Las inversiones colocadas en la banca nacional se detallan así

Certificado Depósito vence 02/07/2012	9.000.000.00
Certificado Depósito \$2.170.11 t.c.505.35	1.096.665.09
Vence 21/03/2012	

4. Impuesto sobre la renta diferido.

Corresponde al saldo acumulado sobre la retención que efectúa el Instituto Nacional de Seguros sobre las comisiones.

CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.
Cédula Jurídica 3-101-351054

5. Bienes muebles e inmuebles.

El mobiliario y equipo de cómputo se registran al costo de adquisición, se deprecian por el método de línea recta, aplicando una vida útil de 10 años al mobiliario y de 5 años al equipo de cómputo.

	Mobiliario	Equipo de Cómputo
Valor al Costo	¢4.702.691	¢2.840.286
Depreciación acumulada	<u>2.995.930</u>	<u>2.503.672</u>
Valor Neto	1.706.761	336.614

6. Depósitos en garantía.

Al cierre de este informe las garantías se detallan así:


Derechos telefónicos	¢ 152.540
Depósitos de alquiler	314.825
Garantía cumplimiento INS	6.000.000
Certificado a plazo vence 24-06-2012	

7. Capital Social Común.

El capital está formado por cinco mil acciones comunes y nominativas.

8. Reserva legal

La Compañía cumple con lo establecido por la Ley nº 7201 (Ley Reguladora del Mercado de Valores y Reformas al Código de Comercio del 10 de octubre de 1990), artículo 143, que establece la formación de una reserva equivalente al 5% de la utilidad neta de cada año hasta alcanzar el 20% del Capital Social.


Gabriela Romero Herrera
Contador


Pablo Chacón Cubillo
Auditor/Interno


Luis Murillo Bolaños
Gerente General

CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.**BALANCE GENERAL**

Al 31 de diciembre del 2011

(Cifras en colones exactos)

	Nota	31/12/2011
ACTIVOS		
DISPONIBILIDADES		1,155,557
Efectivo	2	1,155,557
INVERSIONES FINANCIERAS		10,639,601
Entidades financieras del País	3	10,639,601
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		16,222,435
Comisiones por Cobrar		6,460,650
Impuesto sobre la renta diferido	4	9,741,785
Otras cuentas por cobrar		20,000
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	5	2,043,375
Equipos y Mobiliario		4,702,691
Equipo de cómputo		2,840,286
Depreciación Acum. Bienes muebles e inmuebles		(5,499,602)
OTROS ACTIVOS		6,687,617
Gastos pagados por Anticipado		220,252
Depósitos en garantía	6	6,467,365
TOTAL DE ACTIVO		36,748,585
PASIVO		
		14,683,530
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		14,683,530
Cuentas y comisiones diversas		12,718,336
Provisiones		1,965,194
Impuesto sobre la renta		
PATRIMONIO		22,065,055
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO DE FUNCIONA		13,000,000
Capital pagado ordinario	7	13,000,000
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		188,460
Capital pagado adicional		188,460
RESERVAS PATRIMONIALES		700,000
Reserva Legal	8	700,000
RESULTADOS ACUMULADOS		7,120,627
Utilidad Acumulada ejercicios anteriores		7,120,627
RESULTADOS DEL PERIODO		1,055,968
Utilidad neta del periodo		1,055,968
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		36,748,585


Gabriela Romero Herrera
Contador

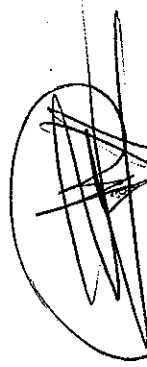

Pablo Chacón Cubillo
Auditor Interno

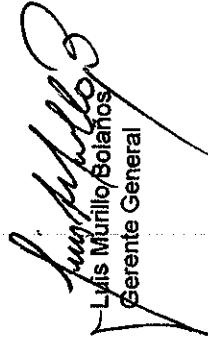

Luis Murillo Bolaños
Gerente General

CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Del 01 de enero 2011 al 31 de diciembre 2011
 (Cifras en colones exactos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes Patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acum. Al inicio de periodo	Total
Saldo al 31/12/2010		13,000,000	188,460		650,000	7,170,627	21,009,087
Utilidades Acumuladas	7				50,000		50,000
Capitalización de utilidades							
Reservas legales	8					(50,000)	(50,000)
Utilidad del 01/01/2011 al 31/12/2011						1,055,968	1,055,968
Saldo al 31/12/2011		13,000,000	188,460	-	700,000	8,176,595	22,065,055

Gabriela Romero
 Gabriela Romero Herrera
 Contador


 Pablo Chacón Cubillo
 Auditor Interno


 Lysis Muriillo Solano
 Gerente General

CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre del 2011

(Cifras en colones exactos)

	Nota	31/12/2011
INGRESOS FINANCIEROS		2,129,625
Ganancia por diferencial cambiario		-
Otros Ingresos Financieros		1,763,114
GASTOS FINANCIEROS		124,635
Por pérdida por diferencias de cambio		-
Otros gastos financieros		124,635
RESULTADO FINANCIERO		2,004,991
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		224,784,571
Por colocación de seguros		224,784,571
Por otros ingresos operativos		-
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		183,478,642
Por colocación de seguros		174,125,859
Otros Gastos operativos		9,352,782
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		41,305,929
GASTOS ADMINISTRATIVOS		42,254,952
Por gastos de personal		26,184,513
Por otros gastos de administración		16,070,439
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO		1,055,968
Impuesto sobre la renta		211,194
RESULTADO OPERACIONAL NETO DESPUES DE IMPUESTO		844,774


Gabriela Romero Herrera
Contador


Pablo Chapón Cubillo
Auditor Interno


Luis Murillo Bolaños
Gerente General