



COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.

ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS

AL

31 DE MARZO DEL 2016 Y 2015



COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.

Índice de Contenido

	Página
<u>Balance de Situación</u>	4
<u>Estado de Resultados</u>	5
<u>Estado de Flujos de Efectivo</u>	6
<u>Estado de Cambios en el Patrimonio</u>	7
<u>Notas a los Estados Financieros</u>	8

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

- 1- [Resumen de operaciones y políticas contables](#)
- 2- [Activos Sujetos a Restricciones](#)
- 3- [Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas](#)
- 4- [Disponibilidades](#)
- 5- [Inversiones en Instrumentos Financieros](#)
- 6- [Cuentas y Comisiones por Cobrar](#)
- 7- [Vehículos, mobiliario y equipo en uso neto](#)
- 8- [Otros Activos](#)
- 9- [Cuentas por pagar y provisiones](#)
- 10- [Otros Pasivos](#)
- 11- [Patrimonio](#)
- 12- [Ingresos Financieros por Inversiones en Valores y Depósitos](#)
- 13- [Otros Ingresos Financieros](#)
- 14- [Otros Gastos Financieros](#)
- 15- [Diferencial Cambiario](#)
- 16- [Otros Ingresos Operativos](#)
- 17- [Gastos Operativos Diversos](#)
- 18- [Gastos del Personal](#)
- 19- [Otros Gastos de Administración](#)
- 20- [Impuesto sobre la Renta](#)
- 21- [Cuentas de Orden](#)

COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

Balance de Situación

Al 31 de marzo del 2016, 31 de Diciembre 2015 y 31 de marzo del 2015
(en colones sin céntimos)

	Notas	Marzo 2016	Diciembre 2015	Marzo 2015
ACTIVOS				
Disponibilidades	4	¢ 53.049.605	¢ 255.449.744	¢ 375.895.751
Efectivo		100.000	100.000	100.000
Entidades financieras del país		52.949.605	255.349.744	375.795.751
Inversiones en instrumentos financieros	5	697.302.399	587.723.402	286.328.500
Instrumentos financieros disponibles para la venta		670.979.368	560.629.368	259.231.000
Instrumentos financieros vencidos o restringidos		17.000.000	17.000.000	24.000.000
Productos por cobrar		9.323.031	10.094.034	3.097.500
Cuentas y Comisiones por cobrar		204.328.574	88.930.571	144.379.593
Comisiones por cobrar	6	55.727.060	47.105.865	42.283.475
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3,6	13.047.990	20.570.810	-
Otras cuentas por cobrar diversas	6	135.553.525	21.253.896	102.096.118
Inmuebles, vehiculos, mobiliario y equipo (neto)	7	43.535.964	46.858.862	45.446.521
Otros activos	8	61.171.132	55.607.428	69.431.342
Activos intangibles		43.372.869	47.905.879	61.504.910
Gastos Pagados por Anticipado		17.798.263	7.701.549	7.926.432
TOTAL DE ACTIVOS		¢ 1.059.387.675	¢ 1.034.570.007	¢ 921.481.706
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Cuentas por pagar y provisiones	9	¢ 104.756.993	¢ 109.651.927	¢ 87.136.902
Provisiones		1.710.004	41.585.684	28.594.458
Otras Cuentas por pagar diversas		103.046.989	68.066.243	58.542.444
Otros pasivos	10	-	-	757.750
Ingresos diferidos		-	-	757.750
TOTAL DE PASIVOS		¢ 104.756.993	¢ 109.651.927	¢ 87.894.652
PATRIMONIO				
Capital Social	11.a	¢ 57.061.000	¢ 57.061.000	57.061.000
Capital pagado		57.061.000	57.061.000	57.061.000
Reservas patrimoniales	11.b	11.412.200	11.412.200	11.412.200
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		856.444.880	726.176.754	726.176.754
Resultado del periodo		29.712.602	130.268.126	38.937.101
TOTAL DEL PATRIMONIO		¢ 954.630.682	¢ 924.918.080	¢ 833.587.054
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		¢ 1.059.387.675	¢ 1.034.570.007	¢ 921.481.706
Cuenta de Orden por cuenta propia deudoras	21	1.864.167.657	7.247.382.836	2.045.690.363

Lic. Bernal Centeno Madrigal
GERENTE GENERAL

Bach. Huberth Arias Jiménez
CONTADOR

Licda. Evelyn Morales Vega
AUDITORA INTERNA

COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

Estado de Resultados

Por los períodos de un año terminados el 31 de marzo del 2016 y 2015
(en colones sin céntimos)

	Nota	Resultado Acumulado a Marzo		Trimestre terminado a Marzo	
		2016	2015	2016	2015
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		¢ 232.015.965	248.092.255	¢ 232.015.965	248.092.255
Por comisiones por servicios	16	232.010.005	246.574.986	232.010.005	246.574.986
Por otros ingresos operativos	16	5.959	1.517.268	5.959	1.517.268
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		¢ 32.034.265	41.345.008	¢ 32.034.265	41.345.008
Por comisiones por servicios	17	28.001.236	39.573.309	28.001.236	39.573.309
Por provisiones	17	2.494.337	1.493.499	2.494.337	1.493.499
Por otros gastos operativos	17	1.538.693	278.200	1.538.693	278.200
GASTOS ADMINISTRATIVOS		¢ 167.400.595	153.402.519	¢ 167.400.595	153.402.519
Gastos del personal	18	88.335.711	93.012.487	88.335.711	93.012.487
Gastos por servicios externos	19	40.978.163	12.818.783	40.978.163	12.818.783
Gastos de movilidad y comunicaciones	19	4.466.319	4.825.519	4.466.319	4.825.519
Gastos de Infraestructura	19	3.396.597	3.390.291	3.396.597	3.390.291
Gastos generales	19	30.223.805	39.355.438	30.223.805	39.355.438
UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		¢ 32.581.105	53.344.728	¢ 32.581.105	53.344.728
INGRESOS FINANCIEROS		¢ 10.461.002	3.050.820	¢ 10.461.002	3.050.820
Por inversiones en instrumentos financieros	12	9.833.147	2.655.000	9.833.147	2.655.000
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	15	85.439	48.001	85.439	48.001
Por otros ingresos financieros	13	542.417	347.819	542.417	347.819
GASTOS FINANCIEROS		¢ 595.532	684.675	¢ 595.532	684.675
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	15	552.622	684.675	552.622	684.675
Por otros gastos financieros	14	42.910	-	42.910	-
UTILIDAD O PÉRDIDA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		¢ 9.865.470	2.366.145	¢ 9.865.470	2.366.145
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		¢ 42.446.574	55.710.872	¢ 42.446.574	55.710.872
Impuesto sobre la renta	20	12.733.972	16.773.772	12.733.972	16.773.772
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		¢ 12.733.972	16.773.772	¢ 12.733.972	16.773.772
RESULTADO DEL PERIODO		¢ 29.712.602	38.937.101	¢ 29.712.602	38.937.101

Lic. Bernal Centeno Madrigal
GERENTE GENERAL

Bach. Huberth Arias Jiménez
CONTADOR

Licda. Evelyn Morales Vega
AUDITORA INTERNA

COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

Estado de Flujos de Efectivo

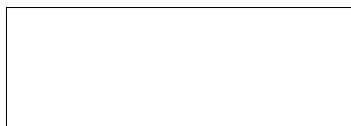
Por los períodos de un año terminados el 31 de marzo del 2016 y 2015

(en colones sin céntimos)

	2016	2015
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del año	29.712.602	38.937.101
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Ganancia o pérdida por venta de activos y de inmuebles, mobiliario y equipo.	-	-
Gastos por provisión	2.817.786	3.159.769
Depreciaciones y amortizaciones	7.961.665	7.680.360
Ingreso por intereses	(9.833.147)	(2.655.000)
Variación neta en los activos (aumento), o disminución		
Otros cuentas y comisiones por cobrar	(115.398.003)	120.546.439
Otros activos	(10.096.714)	65.909.903
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Otras cuentas por pagar y provisiones	(7.712.721)	(80.991.519)
Otros pasivos	-	(1.515.500)
Intereses recibidos	10.604.150	-
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación	(91.944.381)	151.071.553
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(687.979.368)	-
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	577.629.368	-
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(105.757)	-
Adquisición de activo intangible	-	-
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	(110.455.757)	-
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento		
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de financiamiento	-	-
Aumento (disminución) neta en efectivo y equivalentes	(202.400.139)	151.071.553
Efectivo y equivalentes al inicio del año	255.449.744	224.824.198
Efectivo y equivalentes al final del año	53.049.605	375.895.751



Lic. Bernal Centeno Madrigal
GERENTE GENERAL



Bach. Huberth Arias Jiménez
CONTADOR



Licda. Evelyn Morales Vega
AUDITORA INTERNA

COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio

Por los períodos de un año terminados el 31 de marzo del 2016 y 2015

(en colones sin céntimos)

Descripción	Capital social	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Resultado del Periodo	Total
Saldos al 01 de Enero del 2016	57.061.000	11.412.200	726.176.754	130.268.126	924.918.080
Resultado período				29.712.602	29.712.602
Traslado de Utilidad del Período			130.268.126	(130.268.126)	-
Saldo al 31 de marzo del 2016	57.061.000	11.412.200	856.444.880	29.712.602	954.630.682

Descripción	Capital social	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Resultado del Periodo	Total
Saldos al 01 de Enero del 2015	57.061.000	11.412.200	535.876.796	190.299.958	794.649.954
Resultado período				38.937.101	38.937.101
Traslado de Utilidad del Período			190.299.958	(190.299.958)	-
Saldo al 31 de marzo del 2015	57.061.000	11.412.200	726.176.754	38.937.101	833.587.054

Lic. Bernal Centeno Madrigal
GERENTE GENERAL

Bach. Huberth Arias Jiménez
CONTADOR

Licda. Evelyn Morales Vega
AUDITORA INTERNA

(1) **Resumen de operaciones y políticas contables significativas**

(a) **Entidad que reporta**

Coopenae Sociedad Agencia de Seguros S.A., es una empresa jurídica constituida el día 15 de abril de 2009.

Se estableció con el fin de llevar a cabo actividades de colocación y venta de seguros, según lo establece la Ley Reguladora del Mercado de Seguros, N° 8653, y la normativa conexas que ha emitido para los efectos la Superintendencia General de Seguros.

Se inscribe en el Registro Público el día 27 de abril de 2009, al Tomo 2009, Asiento 93014. Con cédula jurídica número uno-ciento uno-quinientos setenta y uno-trescientos diecinueve, esta empresa se domicilia en la Provincia de San José, Cantón Central, Calle Central, Avenidas diez y doce, Edificio de Coopenae R.L.

Esta Sociedad Agencia de Seguros opera con Licencia emitida por la Superintendencia General de Seguros N° SAS-09-175 y posee un contrato de comercialización con el Instituto Nacional de Seguros para la colocación y venta de todos los productos y servicios propiedad del INS.

País de constitución: Costa Rica.

De acuerdo con su estatuto el objeto social será en forma única y exclusiva el ejercicio de la actividad de intermediación de seguros bajo la figura operativa o modalidad de Sociedad Agencia de Seguros.

Coopenae Sociedad Agencia de Seguros S.A. no contaba al 31 de marzo del 2016 y 2015, con sucursales. Al 31 de marzo del 2016 y 2015 tenía 14 y 15 empleados, respectivamente.

La dirección electrónica de la Sociedad de Seguros es: <http://www.coopenaeseguros.com>

(b) **Base para la preparación de los estados financieros**

i. Base de contabilidad

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las disposiciones de carácter contable, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

ii. Bases de medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por las inversiones disponibles para la venta, las cuales se mantienen a su valor razonable.

(c) Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

(d) Moneda extranjera

i. Transacciones en moneda extranjera

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del balance general, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en los resultados del año.

ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

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, mediante la utilización de bandas cambiarias. Al 31 de marzo del 2016, ese tipo de cambio se estableció en ¢529.59 y ¢542,23 por US\$1,00 para la compra y venta de divisas, respectivamente (¢527,36 y ¢539,08 al 31 de marzo del 2015).

iii. Método de valuación de activos y pasivos

Al 31 de marzo del 2016, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de compra de ¢529,59 por US\$1,00 (¢527,36 por US\$1,00 en 2015). Lo anterior, de conformidad con las regulaciones establecidas por la Superintendencia General de Seguros.

Notas a los estados financieros

(e) Instrumentos financieros

Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra compañía. Los instrumentos financieros incluyen: efectivo, inversiones, cuentas por cobrar, y cuentas por pagar, según se indica más adelante.

(i) *Clasificación*

Los instrumentos negociables son aquellos que la Compañía mantiene con el propósito de generar utilidades en el corto plazo.

Las cuentas por cobrar y por pagar se clasifican como instrumentos originados por la Compañía, puesto que se establecieron como producto de la prestación de servicios o la adquisición de bienes y servicios, respectivamente, y no para generar utilidades a corto plazo.

Los activos disponibles para la venta son aquellos activos financieros que no se han mantenido para negociar, no han sido originados por la Compañía ni se van a mantener hasta su vencimiento.

Los activos mantenidos hasta el vencimiento constituyen aquellos activos financieros que se caracterizan por pagos fijos o determinables y un vencimiento fijo que la Compañía tiene la intención y la capacidad de mantener hasta su vencimiento.

De acuerdo con la regulación vigente, la Compañía debe clasificar sus inversiones en fondos de inversión abiertos como inversiones negociables, y no puede clasificar ninguna inversión como mantenida hasta el vencimiento.

(ii) *Reconocimiento*

Las cuentas por cobrar y por pagar originadas por la Compañía se reconocen a la fecha de la prestación del servicio, es decir, en el momento en que el derecho u obligación se transfiere a la Compañía.

(iii) *Medición*

Los instrumentos financieros se miden inicialmente a su valor razonable, que incluye los costos de transacción.

Posterior al reconocimiento inicial, todos los activos disponibles para la venta se miden al valor razonable, excepto por las inversiones que no se cotizan en un mercado activo y cuyo valor razonable no se pueda medir de manera confiable, las

Notas a los estados financieros

cuales se registran al costo, incluyendo los costos de transacción menos las pérdidas por deterioro.

(iv) *Principios de medición del valor razonable*

El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.

La determinación de valor justo para activos y pasivos financieros para los cuales no se dispone de precios de mercado, requiere el uso de técnicas de valuación. Para los instrumentos financieros que se transan con poca regularidad y los precios son poco transparentes, el valor justo es menos objetivo, ya que requiere juicios de valor sobre la liquidez, concentración de factores inciertos de mercado, supuestos de precios y otros factores que pueden afectar el instrumento específicamente.

Las técnicas de valuación incluyen modelos de valor presente de flujos de efectivo descontados, comparación con instrumentos similares, para los cuales sí existen precios observables de mercado y otros modelos de valuación. Para cada tipo de instrumento y dependiendo de la complejidad de cada tipo, la Arrendadora determina el modelo apropiado para que refleje el valor justo para cada tipo de instrumento. Estos valores no pueden ser observados como precios de mercado por la valoración de juicio implícito. Los modelos utilizados son revisados periódicamente a fin de actualizar los factores y poder obtener un valor que permita su valoración.

La Administración de la Compañía considera que estas valoraciones son necesarias y apropiadas para presentar los instrumentos adecuadamente en los estados financieros.

(v) *Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores*

Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos disponibles para la venta se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados.

(vi) *Des reconocimiento*

Un activo financiero se da de baja cuando la compañía pierde el control de los derechos contractuales que conforman el activo. Lo anterior ocurre cuando los

Notas a los estados financieros

derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. En el caso de los pasivos financieros, estos se des reconocen cuando se liquidan.

(f) Deterioro de activos

El monto en libros de un activo se revisa en la fecha de cada balance general, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. 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 resultados o de patrimonio según sea el caso.

(g) Vehículos, mobiliario y equipo, y equipo de cómputo

El vehículo, mobiliario y equipo en uso se registra al costo, neto de la depreciación acumulada. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las reparaciones y mantenimientos menores que no extienden la vida útil o mejoran el activo son cargados directamente a gastos cuando se incurren.

Estos bienes se deprecian bajo el método de línea recta, tanto para propósitos financieros como impositivos, con base en las vidas estimadas de los activos respectivos.

i. *Desembolsos subsiguientes*

Los desembolsos incurridos para reemplazar un componente de una partida de inmueble, mobiliario y equipo, que hayan sido contabilizados por separado, se capitalizan. Los ítems reemplazados se dan de baja. Otros desembolsos subsiguientes son capitalizados solamente cuando aumentan los beneficios económicos futuros incluidos dentro de la partida de inmueble, mobiliario y equipo. Todos los otros desembolsos se reconocen en el estado de resultados como gastos a medida en que se incurren.

ii. *Depreciación*

La depreciación se carga a resultados utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados, tal como a continuación se señala:

	<u>Vida útil</u>
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años
Vehículos	10 años

(h) Otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar y otras cuentas por pagar se registran al costo.

(i) Beneficios a empleados

(i) Beneficios por despido o terminación

Prestaciones legales

La legislación costarricense requiere del pago de cesantía al personal que fuese despedido sin causa justa, o al momento de su muerte o jubilación. La legislación indica el pago de 7 días para el personal que tena entre 3 y 6 meses de laborar, 14 días para aquellos que tengan más de 6 meses y menos de un año y finalmente para los que posean más de un año de acuerdo con una tabla establecida en la Ley de Protección al Trabajador, con un máximo de 8 años.

De acuerdo con la Ley de Protección al Trabajador, todo patrono, aportará un 3% de los salarios mensuales de los trabajadores al Régimen de Pensiones Complementarias, durante el tiempo que se mantenga la relación laboral, el cual será recaudado por la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS) y los respectivos aportes serán trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

Coopenae Sociedad Agencia de Seguros S.A. ha definido como política que se reconocerá el auxilio de cesantía por todos los años laborados, de acuerdo con la siguiente tabla de antigüedad:

Notas a los estados financieros

Días cesantía según tabla	Tiempo laborado	Rango meses	Tope meses	Factor (días cesantía tabla/tope meses)
8,5	De 3 a 6 meses	1-6	6	1,42
17	De 7 a 12 meses	7-12	12	1,42
24	De 1 año a 1,6 meses	13-18	18	1,37
49	De 1,7 meses a 2,6 meses	19-30	30	1,64
74	De 2,7 meses a 3 años	31-36	36	2,06

(ii) Beneficios a empleados a corto plazo

Aguinaldo

La legislación costarricense requiere el pago de un doceavo del salario mensual por cada mes trabajado. Este pago se efectúa en el mes de diciembre y se le paga al empleado, independientemente si es despedido o no. La Compañía registra mensualmente una provisión para cubrir los desembolsos futuros por ese concepto.

Vacaciones

La legislación costarricense establece que por cada año laborado los trabajadores tienen derecho a un número determinado de días de vacaciones. La Compañía tiene la política de acumular los días de vacaciones con base en un estudio efectuado por la Compañía. Por tal concepto se establece una provisión por pago de vacaciones a sus empleados.

(j) Provisiones

Una provisión es reconocida en el balance general, cuando la Compañía adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación, no obstante puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de las provisiones, se ajusta a la fecha del balance general afectando directamente el estado de resultados.

(k) Impuesto sobre la renta

i. Corriente:

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del balance y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

ii. Diferido:

El impuesto de renta diferido se registra de acuerdo al método pasivo del balance. Tal método se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros del activo y pasivo para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con esta norma, las diferencias temporales se identifican ya sea como diferencias temporales gravables (las cuales resultaran en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporales deducibles (las cuales resultarán en el futuro en partidas deducibles). Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible.

Los activos por impuesto diferido se reconocen sólo cuando exista una probabilidad razonable de su realización.

(l) Utilidad básica por acción

La utilidad básica por acción mide el desempeño de una entidad sobre el periodo reportado y la misma se calcula dividiendo la utilidad neta disponible para los accionistas comunes entre el promedio ponderado de acciones comunes en circulación durante el período.

(m) Reservas patrimoniales

De conformidad con la legislación costarricense, la Compañía, asigna el 5% de la utilidad después de impuestos sobre la renta para la constitución de una reserva especial, hasta alcanzar el 20% del capital acciones.

(n) Reconocimiento de ingresos y gastos

i. Ingreso y gasto por intereses

El ingreso y el gasto por intereses se reconoce en el estado de resultados sobre la base de devengado, considerando el rendimiento efectivo o la tasa de interés. El ingreso y gasto por intereses incluye la amortización de cualquier prima o descuento durante el plazo del instrumento hasta el vencimiento.

ii. Ingreso y gasto por comisiones

Los honorarios y comisiones se reconocen cuando el servicio es brindado. En el caso que la comisión se difiera, se reconoce durante el plazo del servicio.

Notas a los estados financieros

(o) Uso de estimaciones

La Administración ha efectuado un número de estimaciones y supuestos relacionados al informe de activos, pasivos resultados y la revelación de pasivos contingentes, al preparar estos estados financieros. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Las estimaciones importantes que son particularmente susceptibles a cambios significativos se relacionan con la determinación de los métodos de depreciación y de las vidas útiles del mobiliario y equipo, y las estimaciones del valor razonable de los instrumentos financieros.

(2) Activos sujetos a restricciones

Los activos sujetos a restricciones se detallan como sigue:

Activo restringido	Marzo 2016	Marzo 2015	Causa de la restricción
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 17.000.000	¢ 24.000.000	Respaldan contratos de intermediación de los servicios brindados por el INS

Al 31 de marzo del 2016, 31 de Diciembre 2015 y 31 de marzo del 2015, inversiones en instrumentos financieros respaldan contratos de intermediación de los servicios brindados por el INS.

(3) Saldos y transacciones con partes relacionadas

Los saldos y transacciones con partes relacionadas se detallan como sigue:

	Marzo 2016	Diciembre 2015	Marzo 2015
Activos:			
Cuentas por cobrar	¢ 13.047.990	20.570.810	0
Total activos	¢ 13.047.990	20.570.810	0
Ingresos			
Ingresos operativos	542.395	2.881.715	0
Total ingresos	542.395	2.881.715	0
Gastos			
Gastos operativos	¢ 7.275.000	29.100.000	7.275.000
Total gastos	¢ 7.275.000	29.100.000	7.275.000

Notas a los estados financieros

Durante el período terminado al 31 de marzo del 2016, las remuneraciones al personal clave de la Compañía ascienden a ¢ 20.922.722,50 (¢ 21.888.839,00 al 31 de marzo del 2015). Así mismo, al 31 de marzo del 2015, los beneficios a corto plazo del personal clave ascienden a ¢ 0,00 (¢ 2.284.085,00 al 31 de marzo del 2015).

(4) **Disponibilidades**

Las disponibilidades se detallan como sigue:

	Marzo 2016	Diciembre 2015	Marzo 2015
Efectivo	¢ 100.000	¢ 100.000	¢ 100.000
Depósitos a la vista entidades financieras del país	52.949.605	255.349.744	375.795.751
Total Disponibilidades	¢ 53.049.605	255.449.744	¢ 375.895.751

(5) **Inversiones en instrumentos financieros**

Las inversiones en instrumentos financieros se clasifican como sigue:

	Marzo 2016	Diciembre 2015	Marzo 2015
Inversiones en Instrumentos Financieros			
Inversiones Disponibles para la Venta	¢ 670.979.368	¢ 560.629.368	¢ 259.231.000
Instrumentos financieros vencidos o restringidos	17.000.000	17.000.000	24.000.000
Productos por Cobrar	9.323.031	10.094.034	3.097.500
Total Instrumentos Financieros	¢ 697.302.399	¢ 587.723.402	¢ 286.328.500

Un detalle de las inversiones en instrumentos financieros disponibles para la venta, es como sigue:

Disponibles para la Venta		Marzo 2016				
A) Sector Público						
A-1) Colones:						
Emisor	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento		Monto	
PB-BCR	CDP	6,50 %	Del 23/09/2015	al 23/09/2016	17.000.000	
PB-BP	CDP	6,24 %	Del 29/10/2015	al 29/04/2016	100.000.000	
PB-BP	CDP	5,75 %	Del 22/12/2015	al 22/06/2016	160.629.368	
PB-BP	CDP	5,75 %	Del 22/01/2016	al 22/07/2016	100.000.000	
PB-BP	CDP	5,75 %	Del 05/02/2016	al 05/08/2016	310.350.000	
Total cartera de Inversiones colones, sector público, disponibles para la venta						¢ 687.979.368

Notas a los estados financieros

Disponibles para la Venta

Diciembre 2015

A) Sector Público

A-1) Colones:

Emisor	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
PB-BP	CDP	6,90 %	Del 04/08/2015 al 04/02/2016	150.000.000
PB-BP	CDP	6,90 %	Del 04/08/2015 al 04/02/2016	150.000.000
PB-BCR	CDP	6,50 %	Del 23/09/2015 al 23/09/2016	17.000.000
PB-BP	CDP	6,24 %	Del 29/10/2015 al 29/04/2016	100.000.000
PB-BP	CDP	5,75 %	Del 22/12/2015 al 22/06/2016	160.629.368
Total cartera de Inversiones colones, sector público, disponibles para la venta				577.629.368

Disponibles para la Venta

Marzo 2015

A) Sector Público

A-1) Colones:

Emisor	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
PB-BCR	CDP	6,30 %	Del 01/04/2014 al 31/03/2015	24.000.000
PB-BCR	CDP	6,30 %	Del 16/05/2014 al 18/08/2015	103.531.000
PB-BCR	CDP	6,30 %	Del 16/05/2014 al 18/08/2015	5.700.000
PB-BP	CDP	7,08 %	Del 05/12/2014 al 05/06/2015	150.000.000
Total cartera de Inversiones colones, sector público, disponibles para la venta				¢ 283.231.000

(6) Cuentas y comisiones por cobrar

El detalle de las cuentas y comisiones por cobrar se presenta a continuación:

	Marzo 2016	Diciembre 2015	Marzo 2015
Comisiones por cobrar	¢ 55.727.060	¢ 47.105.865	¢ 42.283.475
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	13.047.990	20.570.810	-
<u>Otras cuentas por cobrar:</u>			
Anticipos a proveedores	19.094.735	17.543.640	718.018
Otras cuentas a cobrar diversas	112.020.822	3.710.256	95.039.983
Adelanto Impuesto 2% Renta	4.437.968	-	6.338.118
Sub-total	¢ 135.553.525	¢ 21.253.896	¢ 102.096.118
Total Cuentas y Comisiones por cobrar	¢ 204.328.574	¢ 88.930.571	¢ 144.379.593

(7) **Vehículos, mobiliario y equipo, y equipo de cómputo en uso, neto**

Al 31 de marzo del 2016, los vehículos, el mobiliario y equipo y equipo de cómputo, se detallan como sigue:

		Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>					
Saldo al 01 de enero del 2016	¢	597.059	62.105.662	12.196.800	74.899.521
Adiciones del año		-	105.757	-	105.757
Retiros del año		-	-	-	-
Saldo al 31 de marzo del 2016		<u>597.059</u>	<u>62.211.420</u>	<u>12.196.800</u>	<u>75.005.278</u>
<u>Depreciación acumulada costo:</u>					
Saldo al 01 de enero del 2016		(181.642)	(27.516.110)	(342.907)	(28.040.659)
Gasto por depreciación del año		(14.926)	(3.108.808)	(304.920)	(3.428.655)
Retiros del año		-	-	-	-
Saldo al 31 de marzo del 2016		<u>(196.569)</u>	<u>(30.624.919)</u>	<u>(647.827)</u>	<u>(31.469.314)</u>
Saldo Neto al 31 de marzo del 2016	¢	<u>400.490</u>	<u>31.586.501</u>	<u>11.548.973</u>	<u>43.535.964</u>

Al 31 de diciembre 2015, los vehículos, el mobiliario y equipo y equipo de cómputo, se detallan como sigue:

		Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>					
Saldo al 01 de enero del 2015	¢	717.279	61.989.948	1.196.800	63.904.026
Adiciones del año		-	115.715	11.000.000	11.115.715
Retiros del año		120.220	-	-	120.220
Saldo al 31 de Diciembre 2015		<u>597.059</u>	<u>62.105.662</u>	<u>12.196.800</u>	<u>74.899.521</u>
<u>Depreciación acumulada costo:</u>					
Saldo al 01 de enero del 2015		(155.999)	(15.114.264)	(39.893)	(15.310.156)
Gasto por depreciación del año		(104.788)	(12.401.847)	(303.013)	(12.809.648)
Retiros del año		79.145	-	-	79.145
Saldo al 31 de Diciembre 2015		<u>(181.642)</u>	<u>(27.516.110)</u>	<u>(342.907)</u>	<u>(28.040.659)</u>
Saldo Neto al 31 de Diciembre 2015	¢	<u>415.416</u>	<u>34.589.552</u>	<u>11.853.893</u>	<u>46.858.862</u>

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo del 2015, los vehículos, el mobiliario y equipo y equipo de cómputo, se detallan como sigue:

		Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Vehículos	Total
Costo:					
Saldo al 01 de enero del 2015	¢	717.279	61.989.948	1.196.800	63.904.026
Adiciones del año		-	-	-	-
Retiros del año		-	-	-	-
Saldo al 31 de marzo del 2015		<u>717.279</u>	<u>61.989.948</u>	<u>1.196.800</u>	<u>63.904.026</u>
Depreciación acumulada costo:					
Saldo al 01 de enero del 2015		(155.999)	(15.114.264)	(39.893)	(15.310.156)
Gasto por depreciación del año		(17.932)	(3.099.497)	(29.920)	(3.147.349)
Retiros del año		-	-	-	-
Saldo al 31 de marzo del 2015		<u>(173.931)</u>	<u>(18.213.761)</u>	<u>(69.813)</u>	<u>(18.457.505)</u>
Saldo Neto al 31 de marzo del 2015	¢	<u>543.348</u>	<u>43.776.187</u>	<u>1.126.987</u>	<u>45.446.521</u>

(8) **Otros activos**

El detalle de otros activos se presenta a continuación:

	Marzo 2016	Diciembre 2015	Marzo 2015
Activos Intangibles:			
Software - Neto	¢ 43.372.869	¢ 47.905.879	¢ 61.504.910
Otros activos:			
Gastos pagados por anticipado	17.771.575	7.701.549	7.926.432
Operaciones pendientes de imputación	26.688	-	-
Sub-total	¢ 17.798.263	¢ 7.701.549	¢ 7.926.432
Total	¢ 61.171.132	¢ 55.607.428	¢ 69.431.342

El movimiento del software se presenta a continuación:

	<u>Marzo 2016</u>	<u>Diciembre 2015</u>	<u>Marzo 2015</u>
Costo:			
Saldo al inicio del año	¢ 90.660.204	¢ 90.660.204	¢ 90.660.204
Adiciones	-	-	-
Saldo al final del año	¢ <u>90.660.204</u>	¢ <u>90.660.204</u>	¢ <u>90.660.204</u>
Amortización:			
Saldo al inicio del año	¢ (42.754.325)	¢ (24.622.284)	¢ (24.622.284)
Gasto del año	(4.533.010)	(18.132.041)	(4.533.010)
Retiros	-	-	-
Saldo al final del año	¢ <u>(47.287.335)</u>	¢ <u>(42.754.325)</u>	¢ <u>(29.155.294)</u>
Total Software	¢ <u>43.372.869</u>	¢ <u>47.905.879</u>	¢ <u>61.504.910</u>

(9) **Cuentas por pagar y provisiones**

El detalle de las otras cuentas por pagar y provisiones se presenta a continuación:

	<u>Marzo 2016</u>	<u>Diciembre 2015</u>	<u>Marzo 2015</u>
Provisiones:			
Prestaciones legales	¢ 1.710.004	¢ 41.585.684	¢ 28.058.057
Fondo de capitalización laboral	-	-	536.401
Sub-total	¢ <u>1.710.004</u>	¢ <u>41.585.684</u>	¢ <u>28.594.458</u>
Otras cuentas por pagar diversas:			
Aportaciones patronales por pagar	¢ 4.573.930	¢ 4.496.188	¢ 3.992.612
Impuestos retenidos a empleados por pagar	1.238.635	1.213.936	1.876.639
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1.686.558	1.657.892	1.669.995
Otras retenciones a terceros por pagar	-	47.440	47.440
Vacaciones acumuladas por pagar	19.226.807	20.806.012	15.503.115
Aguinaldo acumulado por pagar	6.043.401	1.479.204	6.087.729
Comisiones por pagar Agentes por Colocación	4.843.248	1.762.322	4.920.989
Impuesto de Renta por Pagar	12.733.972	8.204.811	16.773.772
Acreedores varios	52.700.438	28.398.438	7.670.152
Sub-total	103.046.989	68.066.243	58.542.444
TOTAL	¢ <u>104.756.993</u>	¢ <u>109.651.927</u>	¢ <u>87.136.902</u>

El movimiento de las provisiones durante el año es el siguiente:

	<u>Marzo 2016</u>	<u>Diciembre 2015</u>	<u>Marzo 2015</u>
Saldo Inicial del año	¢ 41.585.684	¢ 27.089.871	¢ 27.089.871
Mas:			
Provisiones creadas	2.817.786	21.007.211	3.159.769
Menos:			
Provisiones usadas	(42.693.467)	(6.511.398)	(1.655.181)
Saldo Final del año	¢ <u>1.710.004</u>	¢ <u>41.585.684</u>	¢ <u>28.594.458</u>

(10) **Otros Pasivos**

El detalle de los otros pasivos se detalla como sigue:

	<u>Marzo 2016</u>	<u>Diciembre 2015</u>	<u>Marzo 2015</u>
<u>Ingresos Diferidos</u>			
Otros Ingresos Diferidos	-	-	757.750
TOTAL	¢ <u>-</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>757.750</u>

(11) **Patrimonio**

a. Capital social

El capital social autorizado, suscrito y pagado al 31 de marzo del 2016, es de ¢57.061.000, representado por 100.000 acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de ¢570,61 cada una, (¢57.061.000, representado por 100.000 acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de ¢570,61 cada una al 31 de marzo del 2015)

Al 31 de marzo del 2016, 31 de Diciembre 2015 y 31 de marzo del 2015 el Capital Accionario de Coopenae Sociedad Agencia de Seguros S.A. está constituido por los siguientes socios accionistas:

Accionista	Cantidad de Acciones	Participación Accionaria
COOPENAE R.L.	95.000	95%
COONAPROSAL Ahorro y Crédito R.L.	3.000	3%
COONAPROSAL R.L.	1.000	1%
COOPEPROSA R.L.	1.000	1%
TOTAL	<u>100.000</u>	<u>100%</u>

Notas a los estados financieros

b. Reserva legal

En cumplimiento con los artículos No.143 y No.401, del Código de Comercio, se destina un 5 por ciento (5%) de las utilidades netas del período para incrementar el fondo de la reserva legal. Esta asignación alcanzó el veinte por ciento (20%) del capital social. Al 31 de marzo del 2016, 31 de Diciembre 2015 y 31 de marzo del 2015, la reserva legal es por ₡11.412.200.

(12) Ingresos Financieros por Inversiones en Valores y Depósitos

El detalle de los ingresos financieros por inversiones en valores y depósitos se presenta a continuación:

	Resultado Acumulado a Marzo		Trimestre Terminado a Marzo	
	2016	2015	2016	2015
Por inversiones en valores disponibles para la venta	9.833.147	2.655.000	9.833.147	2.655.000
TOTAL	₡ 9.833.147	2.655.000	₡ 9.833.147	2.655.000

(13) Otros Ingresos Financieros

El detalle de los otros ingresos financieros se presenta a continuación:

	Resultado Acumulado a Marzo		Trimestre Terminado a Marzo	
	2016	2015	2016	2015
Misceláneos financieros	542.417	347.819	542.417	347.819
TOTAL	₡ 542.417	347.819	₡ 542.417	347.819

(14) Otros Gastos Financieros

El detalle de los otros ingresos financieros se presenta a continuación:

	Resultado Acumulado a Marzo		Trimestre Terminado a Marzo	
	2016	2015	2016	2015
Gastos Financieros Diversos	42.910	-	42.910	-
TOTAL	₡ 42.910	-	₡ 42.910	-

(15) **Diferencial Cambiario**

Un detalle del diferencial cambiario de ingresos y de gastos, se presenta a continuación:

	Resultado Acumulado a Marzo		Trimestre Terminado a Marzo	
	2016	2015	2016	2015
Ingresos por Diferencial Cambiario				
Por Disponibilidades	85.439	48.001	85.439	48.001
Total Ingresos por Diferencial Cambiario	¢ 85.439	¢ 48.001	¢ 85.439	¢ 48.001

	Resultado Acumulado a Marzo		Trimestre Terminado a Marzo	
	2016	2015	2016	2015
Gastos por Diferencial Cambiario				
Disponibilidades	552.622	684.675	552.622	684.675
Total Gastos por Diferencial Cambiario	¢ 552.622	¢ 684.675	¢ 552.622	¢ 684.675

	Resultado Acumulado a Marzo		Trimestre Terminado a Marzo	
	2016	2015	2016	2015
<u>Ingresos (Gastos) por Diferencial Cambiario Neto:</u>				
Por Disponibilidades	(467.183)	(636.674)	(467.183)	(636.674)
Total Diferencial Cambiario	¢ (467.183)	¢ (636.674)	¢ (467.183)	¢ (636.674)

(16) **Otros Ingresos Operativos**

El detalle de los otros ingresos operativos se presenta a continuación:

	Resultado Acumulado a Marzo		Trimestre Terminado a Marzo	
	2016	2015	2016	2015
Misceláneos operativos	5.959	1.517.268	5.959	1.517.268
Comisiones Ganadas INS	232.010.005	224.105.631	232.010.005	224.105.631
Ingreso por Premio Ventas	-	22.469.356	-	22.469.356
TOTAL	¢ 232.015.965	¢ 248.092.255	¢ 232.015.965	¢ 248.092.255

(17) Gastos operativos diversos

El detalle de los gastos operativos se presenta a continuación:

	Resultado Acumulado a Marzo		Trimestre Terminado a Marzo	
	2016	2015	2016	2015
Comisión Agentes por Colocación de Segur ¢	28.001.236	31.916.959	¢ 28.001.236	31.916.959
Aportes 4% Bomberos	-	7.656.350	-	7.656.350
Provisiones para obligaciones patronales	2.494.337	1.493.499	2.494.337	1.493.499
Otros Gastos Operativos	1.538.693	278.200	1.538.693	278.200
TOTAL	¢ 32.034.265	41.345.008	¢ 32.034.265	41.345.008

(18) Gastos de personal

El detalle de los gastos de personal se presenta a continuación:

	Resultado Acumulado a Marzo		Trimestre Terminado a Marzo	
	2016	2015	2016	2015
Sueldos Ordinarios ¢	51.208.173	54.288.774	¢ 51.208.173	54.288.774
Remuneraciones a directores y fiscales	3.535.320	3.535.320	3.535.320	3.535.320
Décimo tercer sueldo	4.564.197	4.628.526	4.564.197	4.628.526
Vacaciones	1.982.986	2.585.527	1.982.986	2.585.527
Incentivos	10.551.083	9.852.185	10.551.083	9.852.185
Incapacidades	77.887	309.237	77.887	309.237
Cargas sociales patronales	12.230.222	12.402.599	12.230.222	12.402.599
Refrigerios	88.180	59.460	88.180	59.460
Vestimenta	-	283.500	-	283.500
Capacitación	1.042.675	2.294.603	1.042.675	2.294.603
Seguros para el personal	1.381.878	1.106.487	1.381.878	1.106.487
Fondo de capitalización laboral	1.643.111	1.666.269	1.643.111	1.666.269
Otros gastos	30.000	-	30.000	-
TOTAL	¢ 88.335.711	93.012.487	¢ 88.335.711	93.012.487

(19) Otros Gastos de Administración

El detalle de los otros gastos administrativos es el siguiente:

	Resultado Acumulado a Marzo		Trimestre Terminado a Marzo	
	2016	2015	2016	2015
<u>Gastos por Servicios Externos:</u>				
Servicios de computación	¢ 424.000	635.140	¢ 424.000	635.140
Servicios de limpieza	-	1.368.000	-	1.368.000
Otros servicios contratados	40.554.163	10.815.643	40.554.163	10.815.643
Total Gastos por Servicios Externos	¢ 40.978.163	12.818.783	¢ 40.978.163	12.818.783
<u>Gastos de Movilidad y Comunicaciones:</u>				
Pasajes y fletes	¢ 1.723.461	2.768.058	¢ 1.723.461	2.768.058
Impuestos y seguros sobre vehículos	358.368	234.748	358.368	234.748
Mantenimiento de vehículos	160.545	485.766	160.545	485.766
Alquiler de vehículos	1.850.254	1.191.811	1.850.254	1.191.811
Depreciación de vehículos	304.920	29.920	304.920	29.920
Teléfonos/télex/fax	68.770	66.985	68.770	66.985
Otros gastos de movilidad y comunicación	-	48.232	-	48.232
Total Gastos de Movilidad y Comunicaciones	¢ 4.466.319	4.825.519	¢ 4.466.319	4.825.519
<u>Gastos de Infraestructura:</u>				
Seguro bienes en uso excepto vehículos	¢ 272.862	272.862	¢ 272.862	272.862
Depreciación bienes excepto vehículos	3.123.735	3.117.429	3.123.735	3.117.429
Total Gastos de Infraestructura	¢ 3.396.597	3.390.291	¢ 3.396.597	3.390.291
<u>Gastos Generales:</u>				
Otros seguros	¢ 2.376.986	3.576.269	¢ 2.376.986	3.576.269
Papelería y útiles	415.699	1.952.595	415.699	1.952.595
Suscripciones y afiliaciones	927.550	830.435	927.550	830.435
Promoción y publicidad	13.947.700	20.791.073	13.947.700	20.791.073
Amortización de software	4.533.010	4.533.010	4.533.010	4.533.010
Gastos generales diversos	8.022.860	7.672.056	8.022.860	7.672.056
Total Gastos Generales	¢ 30.223.805	39.355.438	¢ 30.223.805	39.355.438
TOTAL	¢ 79.064.883	60.390.031	¢ 79.064.883	60.390.031

(20) Impuesto sobre la Renta

De acuerdo con el Artículo No.1, de la Ley #7092 del Impuesto sobre la Renta COOPENAE Sociedad Agencia de Seguros S.A. se encuentra sujeta al pago de impuesto sobre la renta.

Para tales efectos la Superintendencia General de Seguros dispuso mediante comunicado SGS-0358-2010 que: “Para todas las entidades sujetas a la supervisión de la SUGESE, el cierre del período contable será al 31 de diciembre de cada año.”

El detalle del Impuesto sobre la Renta se presenta a continuación:

	Resultado Acumulado a Marzo		Trimestre Terminado a Marzo	
	2016	2015	2016	2015
Impuesto sobre la renta en el país	12.733.972	16.773.772	12.733.972	16.773.772
TOTAL	¢ 12.733.972	¢ 16.773.772	¢ 12.733.972	¢ 16.773.772

(21) Cuentas de Orden

Las cuentas de orden se componen de la siguiente manera:

	Marzo 2016	Diciembre 2015	Marzo 2015
Cuentas de registro varias	1.864.167.657	7.247.382.836	2.045.690.363
Total otras cuentas de orden deudoras	¢ 1.864.167.657	¢ 7.247.382.836	¢ 2.045.690.363