



**COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.**

**ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS**

**AL**

**31 MARZO DEL 2013 Y 2012**



## **COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.**

### **Índice de Contenido**

	Cuadro	Página
<a href="#"><u>Balance de Situación</u></a>	A	4
<a href="#"><u>Estado de Resultados</u></a>	B	5
<a href="#"><u>Estado de Flujos de Efectivo</u></a>	C	6
<a href="#"><u>Estado de Cambios en el Patrimonio</u></a>	D	7
<a href="#"><u>Notas a los Estados Financieros</u></a>		8

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### 1. INFORMACION GENERAL

### 2. MONEDA EXTRANJERA

### 3. COMPOSICION ESTADOS FINANCIEROS

- 1- Disponibilidades
- 2- Inversiones en Instrumentos Financieros
- 3- Activos cedidos en Garantía
- 4- Cuentas y Comisiones por Cobrar
- 5- Propiedad Planta y Equipo en uso
- 6- Otros Activos
- 7- Otras Cuentas por Pagar y Provisiones
- 8- Capital Social
- 9- Reservas Patrimoniales
- 10- Otros Ingresos Financieros
- 11- Ingreso por Diferencial Cambiario
- 12- Gastos por Diferencial Cambiario
- 13- Otros Ingresos Operativos
- 14- Gastos Operativos Diversos
- 15- Gastos de Personal
- 16- Otros Gastos de Administración
- 17- Impuesto sobre la Renta

### 4. PARTES EXTRABALANCE

**Cuadro A**

COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

**Balance de Situación**

Al 31 marzo del 2013 y 2012  
(en colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Disponibilidades</b>	3.1	¢ 208.654.296	¢ 56.568.567
Efectivo		100.000	100.000
Entidades financieras del país		208.554.296	56.468.567
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	3.2	<b>22.831.961</b>	<b>5.200.000</b>
Instrumentos financieros vencidos y restringidos	3.3	22.831.961	5.200.000
<b>Cuentas y Comisiones por cobrar</b>	3.4	<b>277.896.336</b>	<b>158.786.363</b>
Comisiones por cobrar		41.911.637	51.412.460
Otras cuentas por cobrar diversas		235.984.698	107.373.903
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>	1.3.2, 3.5	<b>712.825</b>	<b>430.114</b>
<b>Otros activos</b>	3.6	<b>742.884</b>	<b>642.584</b>
Gastos Pagados por Anticipado		742.884	642.584
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		¢ <b>510.838.302</b>	¢ <b>221.627.628</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVOS</b>			
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	3.7	<b>111.501.480</b>	<b>42.190.074</b>
Provisiones		3.561.928	8.420.895
Otras Cuentas por pagar diversas		107.939.551	33.769.179
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		¢ <b>111.501.480</b>	¢ <b>42.190.074</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>Capital Social</b>	3.8	<b>57.061.000</b>	<b>57.061.000</b>
Capital pagado		57.061.000	57.061.000
<b>Reservas patrimoniales</b>	1.7, 3.9	<b>11.412.200</b>	<b>3.877.607</b>
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>		<b>247.658.604</b>	<b>73.674.520</b>
<b>Resultado del período</b>		83.205.018	44.824.428
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		¢ <b>399.336.822</b>	¢ <b>179.437.554</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		¢ <b>510.838.302</b>	¢ <b>221.627.628</b>
<b>Cuenta de Orden por cuenta propia deudoras</b>	4.1	<b>2.076.342.649</b>	<b>1.362.497.825</b>

  
Lic. Bernal Centeno Madrigal  
GERENTE GENERAL

  
Licda. Yeren Molina Sibaja  
CONTADORA GENERAL

  
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 marzo del 2013 y 2012  
(en colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>254.889.517</b>	<b>137.618.960</b>
Por comisiones por servicios	3.13 ¢	250.368.932 ¢	137.612.435
Por otros ingresos operativos	3.13	4.520.585	6.525
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>34.941.039</b>	<b>29.245.477</b>
Por comisiones por servicios	3.14 ¢	30.461.615 ¢	28.691.573
Por provisiones	3.14	4.054.497	553.904
Por otros gastos operativos	3.14	424.926	-
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>		<b>100.967.215</b>	<b>44.322.070</b>
Gastos del personal	3.15 ¢	64.583.589 ¢	32.458.841
Gastos por servicios externos	3.16	8.821.489	5.215.975
Gastos de movilidad y comunicaciones	3.16	2.713.876	1.059.637
Gastos de Infraestructura	3.16	25.744	3.614
Gastos generales	3.16	24.822.517	5.584.003
<b>UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>	¢	<b>118.981.263 ¢</b>	<b>64.051.413</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>27.123</b>	<b>7.868</b>
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	3.11	27.073	7.866
Por otros ingresos financieros	3.10 ¢	50	3
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>62.774</b>	<b>24.384</b>
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	3.12	62.774	24.384
<b>UTILIDAD O PÉRDIDA POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>	¢	<b>(35.652) ¢</b>	<b>(16.516)</b>
<b>UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b>	¢	<b>118.945.611 ¢</b>	<b>64.034.897</b>
Impuesto sobre la renta	1.3.6,3.17	35.740.593	19.210.469
<b>IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	¢	<b>35.740.593 ¢</b>	<b>19.210.469</b>
<b>UTILIDAD NETA DEL PERIODO</b>	¢	<b>83.205.018 ¢</b>	<b>44.824.428</b>

  
Lic. Bernal Centeno Madrigal  
**GERENTE GENERAL**

  
Licda. Yerlen Molina Sibaja  
**CONTADORA GENERAL**

  
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 marzo del 2013 y 2012  
(en colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del período	¢	83.205.018	¢ 44.824.428
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(35.652)	(16.518)
Gasto por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		2.141.033	(938.542)
Depreciaciones		80.809	3.614
Total partidas de resultados que no requieren uso de fondos	¢	<u>2.186.191</u>	¢ <u>(951.446)</u>
<b>Valoración en los activos, (aumento) o disminución:</b>			
Valores negociables a más de dos meses		(17.631.961)	5.200.000
Otras cuentas y comisiones por cobrar		(119.074.321)	53.584.991
Otros activos		(100.300)	(374.249)
Total valoración en los activos	¢	<u>(136.806.582)</u>	¢ <u>58.410.742</u>
<b>Valoración neta en los pasivos, aumento o (disminución):</b>			
Otras cuentas por pagar y provisiones		67.170.372	(73.414.395)
Total valoración en los pasivos	¢	<u>67.170.372</u>	¢ <u>(73.414.395)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de operación	¢	<u>15.754.999</u>	¢ <u>28.869.329</u>
<b>Flujo netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>			
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(363.520)	(433.729)
Flujo netos de efectivo usados en actividades de inversión	¢	<u>(363.520)</u>	¢ <u>(433.729)</u>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>			
Reserva Legal		7.534.594	3.877.607
Utilidad del Período Anterior		129.159.657	29.405.360
Flujo neto de efectivo provisto por actividades financieras	¢	<u>136.694.250</u>	¢ <u>33.282.966</u>
<b>Aumento neto en efectivo y equivalentes</b>	¢	<u>152.085.729</u>	¢ <u>61.718.567</u>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</b>		61.768.567	50.000
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año</b>	1.3.1 ¢	<u>213.854.296</u>	¢ <u>61.768.567</u>

  
Lic. Bernal Centeno Madrigal  
GERENTE GENERAL

  
Licda. Yerlen Molina Sibaja  
CONTADORA GENERAL

  
Licda. Evelyn Morales Vega  
AUDITORA INTERNA

COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio

Por los periodos de un año terminados el 31 marzo del 2013 y 2012  
(en colones sin céntimos)

Descripción	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Resultado del Periodo	Total
Saldos al 01 de Enero del 2013	¢ 57.061.000			11.412.200	73.674.520	173.984.085	316.131.804
Resultado período						83.205.018	83.205.018
Capitalización de Utilidades					173.984.085	(173.984.085)	-
Saldo al 31 marzo del 2013 y 20	¢ 57.061.000	-		11.412.200	247.658.604	83.205.018	399.336.822

Descripción	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Resultado del Periodo	Total
Saldos al 01 de Enero del 2012	¢ 57.061.000				31.792.248		88.853.248
Resultado período						44.824.428	44.824.428
Capitalización de Utilidades					41.882.271		41.882.271
Aplicación de reservas				3.877.607			3.877.607
Saldo al 31 marzo del 2012	¢ 57.061.000	-	-	3.877.607	73.674.519	44.824.428	179.437.554

  
Lic. Bernal Centeno Madrigal  
GERENTE GENERAL

  
Licda. Yelien Molina Sibaja  
CONTADORA GENERAL

  
Licda. Evelyn Morales Vega  
AUDITORA INTERNA

## **COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 31 MARZO DEL 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

---

#### **1. INFORMACIÓN GENERAL, BASES PARA LA ELABORACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**

##### **1.1 INFORMACIÓN GENERAL**

Coopenae Sociedad Agencia de Seguros S.A., es una empresa jurídica constituida el día 15 de abril de 2009, cuya propiedad de acciones son propiedad de la Cooperativa Nacional de Educadores, Coopenae R.L. Se estableció con fin 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 marzo del 2013 y 2012 con sucursales. Al 31 marzo del 2013 y 2012 tenía 13 y 9 empleados, respectivamente.

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

##### **1.2 BASES PARA LA ELABORACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

La información financiera de Coopenae Sociedad Agencia de Seguros S.A. está de conformidad con la legislación aplicable vigente, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y otras disposiciones de la



Superintendencia General de Seguros (SUGESE) y, en los aspectos no previstos por estas disposiciones, con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Las diferencias más importantes entre la legislación vigente, la reglamentación del CONASSIF y las disposiciones de la SUGESE en relación con las Normas Internacionales de Información Financiera, son las siguientes:

- **Registro de Provisiones** - Estas partidas son determinadas siguiendo fórmulas preestablecidas, legislación pertinente o por solicitud de parte de las entidades reguladoras. El resultado de estas provisiones no necesariamente cumple con las Normas Internacionales de Información Financiera.
- **Clasificación de Partidas** - Las partidas de los estados financieros son clasificadas de acuerdo con los modelos y contenidos establecidos por el CONASSIF.
- **Provisión para Prestaciones Legales** - Es obligación de las entidades financieras establecer una provisión para responder ante obligaciones patronales por concepto de cesantía.
- **Otras Disposiciones** - La SUGESE emite disposiciones específicas sobre transacciones particulares las cuales pueden diferir de las Normas Internacionales de Información Financiera.

### **1.3 PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS**

Las principales políticas contables utilizadas se resumen como sigue:

- 1.3.1. **Efectivo y Equivalentes de Efectivo** - Se consideran como efectivo y equivalente de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociable en una bolsa de valores regulada.
- 1.3.2. **Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso** - Se registran inicialmente al costo de adquisición o construcción, según corresponda. Cualquier ganancia o pérdida resultante de la venta o retiro de estos activos, se acredita o carga contra resultados. Las adiciones y remplazos de importancia a los activos fijos son capitalizados, mientras que los desembolsos por mantenimiento, reparaciones y renovaciones menores que no mejoran al activo ni incrementan su vida útil son cargados contra los gastos de operación conforme se incurren.

La depreciación sobre los bienes de uso se determina usando el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los activos, como se muestra a continuación:

<b>Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso</b>	<b>Tasas de Depreciación</b>
Edificios e instalaciones	2%
Equipo y mobiliario	10%
Equipo de computación	20%
Vehículos	10%

1.3.3. **Prestaciones Legales** - La legislación costarricense requiere el pago de cesantía al personal que fuese despedido sin causa justa. La legislación indica el pago de 7 días para el personal que tenga 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. COOPENAE Sociedad Agencia de Seguros tiene la política de realizar un adelanto de cesantía a sus colaboradores cada tres años, manteniendo las características del contrato de prestación de servicio original.

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:

<b>Días cesantía según tabla</b>	<b>Tiempo Laborado</b>	<b>Rango meses</b>	<b>Tope meses</b>	<b>Factor (días cesantía tabla/tope meses)</b>
8,50	De 3 a 6 meses	1-6	6	1,42
17,00	De 7 a 12 meses	7-12	12	1,42
24,60	De 1 año a 1,6 meses	13-18	18	1,37
49,20	De 1,7 meses a 2,6 meses	19-30	30	1,64
74,00	De 2,7 meses a 3 años	31-36	36	2,06

1.3.4. **Estados de Flujos de Efectivo** - El estado de flujos de efectivo son preparados con base en los lineamientos establecidos por el CONASSIF. Para la preparación de los mismos se ha utilizado el método indirecto.

1.3.5. **Reconocimiento de los Principales Ingresos** - Las Comisiones sobre Primas de Seguros y Digitación en Línea se registran por el método de acumulación o devengado.

1.3.6. **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.

1.3.7. **Reserva Legal** - 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 legal, hasta alcanzar el 20% del capital accionario.

## 2. MONEDA EXTRANJERA

**Valuación** - Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses, son valuados utilizando el precio de compra de referencia fijado por el Banco Central de Costa Rica (B.C.C.R.); los efectos son llevados a la cuenta relacionada en el estado de resultados según corresponda y de acuerdo con la normativa vigente.

Las transacciones relacionadas con la conversión de moneda extranjera, se deben realizar por medio de las entidades autorizadas por el B.C.C.R. y fiscalizadas por la SUGEF, las cuales están facultadas para establecer el tipo de cambio al que deseen vender o comprar las divisas.

Al 31 marzo del 2013 y 2012, los precios de compra y venta de referencia vigentes fijados por el B.C.C.R. por dólar estadounidense fueron de:

	2013	2012
Compra	¢ 492.72	¢ 502.58
Venta	¢ 504.65	¢ 513.58

El detalle de los principales activos y pasivos en moneda extranjera al 31 marzo del 2013 y 2012 es el siguiente:

	2013	2012
<b>Activos:</b>		
Disponibilidades	\$ <u>14.540</u>	\$ <u>8.697</u>
Total de activos	<u>14.540</u>	<u>8.697</u>
<b>Pasivo:</b>		
Total de pasivos	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Posición Neta</b>	<u>\$ <b>14.540</b></u>	<u>\$ <b>8.697</b></u>

## 3. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

### 3.1 DISPONIBILIDADES

El detalle al 31 marzo del 2013 y 2012 de las disponibilidades se presenta a continuación:

	2013	2012
Dinero en cajas y bóvedas	¢ 100.000	¢ 100.000
Depósitos a la vista Bancos Comerciales del Estado	<u>208.554.296</u>	<u>56.468.567</u>
<b>Total Disponibilidades</b>	<u>¢ <b>208.654.296</b></u>	<u>¢ <b>56.568.567</b></u>

Para efectos de los estados de flujos de efectivo, el efectivo y los equivalentes de efectivo al final de cada período está compuesto de la siguiente forma:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Disponibilidades	¢ 208.654.296	¢ 56.568.567
Inversión en valores y depósitos	22.831.961	5.200.000
Menos: Inversiones con vencimientos mayores a dos meses	(17.631.961)	-
Efectivo y equivalentes de efectivo	¢ 213.854.296	¢ 61.768.567

### 3.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

El detalle al 31 marzo del 2013 y 2012 de las Inversiones en instrumentos financieros cuyo emisor es del país se presenta a continuación:

<b>Disponibles para la Venta</b>		<b>2013</b>
<b>A) Sector Público</b>		
<b>A-1) Colones:</b>		
	<b>Intermediario</b>	<b>Instrumento</b>
	<b>Rendimiento</b>	<b>Vencimiento</b>
	<b>Monto</b>	
BNCR VALORES	CDP	8,25 % Del 05/07/2010 al 21/03/2014
		22.831.961
<b>Total cartera de Inversiones colones, sector público, disponibles para la venta</b>		¢ <u><u>22.831.961</u></u>
<b>Disponibles para la Venta</b>		<b>2012</b>
<b>A) Sector Público</b>		
<b>A-1) Colones:</b>		
	<b>Intermediario</b>	<b>Instrumento</b>
	<b>Rendimiento</b>	<b>Vencimiento</b>
	<b>Monto</b>	
BNCR VALORES	CDP	8,25 % Del 05/07/2010 al 05/07/2011
		5.200.000
<b>Total cartera de Inversiones colones y dólares, sector público y privado, disponibles para la venta y mantenidas hasta el venci</b>		¢ <u><u>5.200.000</u></u>

### 3.3 ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTIA O SUJETOS A RESTRICCIONES

El detalle al 31 marzo del 2013 y 2012 de los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se presenta a continuación:

Valor Restringido	Causa de la Restricción	2013	2012
Inversiones	Respaldan contratos de intermediación de los servicios brindados por el INS.	22.831.961	5.200.000
<b>Total</b>		¢ <u><u>22.831.961</u></u>	¢ <u><u>5.200.000</u></u>

Al 31 marzo del 2013 y 2012, inversiones en instrumentos financieros respaldan contratos de intermediación de los servicios brindados por el INS.

### 3.4 CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

El detalle al 31 marzo del 2013 y 2012 de las cuentas y comisiones por cobrar se presenta a continuación:

		<b>2013</b>		<b>2012</b>
Comisiones por cobrar	¢	41.911.637	¢	51.412.460
<u>Otras cuentas por cobrar:</u>				
Anticipos a proveedores		68.175.000		10.290.000
Cuentas a cobrar diversas		38.178.957		37.138.795
Cuenta por Cobrar COOPENAE		24.086.501		57.164.926
Cuenta por Cobrar COOPENAE ME		436.077		-
Documento por Cobrar Grupo Empresarial Cooperativo		100.000.000		-
Adelanto Impuesto 2% Renta		5.108.163		2.780.183
Sub-total		<u>235.984.698</u>		<u>107.373.903</u>
<b>Neto</b>	<b>¢</b>	<b><u>277.896.336</u></b>	<b>¢</b>	<b><u>158.786.363</u></b>

### 3.5 PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO, NETO

El detalle al 31 marzo del 2013 de la propiedad, mobiliario y equipo en uso se presenta a continuación:

DESCRIPCION	Saldo Inicial	Adiciones	Retiros	Saldo Final
<b>Activos fijos al costo:</b>				
Equipo y mobiliario	564.729	-	-	564.729
Equipo de computación	232.520	-	-	232.520
Sub-total	<u>797.249</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>797.249</u>
<b>Depreciación acumulada (costo histórico)</b>				
	(58.680)	(25.744)	-	(84.424)
Edificios e instalaciones	-	-	-	-
Equipo y mobiliario	(40.511)	(14.118)	-	(54.629)
Equipo de computación	(18.169)	(11.626)	-	(29.795)
Vehículos	-	-	-	-
Sub-total	<u>738.569</u>	<u>(25.744)</u>	<u>-</u>	<u>712.825</u>
<b>Total Neto</b>	<b><u>738.569</u></b>	<b><u>(25.744)</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>712.825</u></b>

Al 31 marzo del 2012, propiedad, mobiliario y equipo en uso se presenta a continuación:

DESCRIPCION	Saldo Inicial	Adiciones	Retiros	Saldo Final
<b>Activos fijos al costo:</b>				
Equipo y mobiliario	-	433.729	-	433.729
Sub-total	-	433.729	-	433.729
<b>Depreciación acumulada (costo histórico)</b>				
Equipo y mobiliario	-	(3.614)	-	(3.614)
Sub-total	-	430.114	-	430.114
<b>Total Neto</b>	<b>-</b>	<b>430.114</b>	<b>-</b>	<b>430.114</b>

### 3.6 OTROS ACTIVOS

El detalle al 31 marzo del 2013 y 2012 de otros activos se presenta a continuación:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Otros activos:</b>		
Gastos pagados por anticipado	742.884	642.584
Total	¢ <u>742.884</u> ¢	¢ <u>642.584</u> ¢

### 3.7 OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

El detalle al 31 marzo del 2013 y 2012 de las otras cuentas por pagar y provisiones se presenta a continuación:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<u>Provisiones:</u>		
Prestaciones legales	¢ 3.164.874	¢ 8.212.220
Fondo de capitalización laboral	397.054	208.675
Sub-total	¢ 3.561.928	¢ 8.420.895
<u>Otras cuentas por pagar diversas:</u>		
Aportaciones patronales por pagar	¢ 2.934.230	¢ 1.542.108
Impuestos retenidos por pagar	885.954	462.337
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1.213.662	637.850
Otras retenciones a terceros por pagar	98.860	39.544
Vacaciones acumuladas por pagar	9.256.765	2.731.342
Aguinaldo acumulado por pagar	4.514.269	2.234.666
Comisiones por pagar Agentes por Colocac	2.445.084	3.353.657
Cuenta por Pagar a Proveedores	6.869.005	-
Impuesto Renta por Pagar	35.740.593	19.210.469
Cuenta por pagar Otros	43.981.129	3.557.206
Sub-total	107.939.551	33.769.179
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 111.501.480</b>	<b>¢ 42.190.074</b>

### 3.8 CAPITAL SOCIAL

El Capital Social de Coopenae Sociedad Agencia de Seguros S.A. al 31 marzo del 2013 y 2012 está constituido por: ¢57.061.000 respectivamente, originados por los aportes de los socios accionistas.

### 3.9 RESERVAS PATRIMONIALES

Al 31 marzo del 2013 y 2012 las reservas patrimoniales se presentan a continuación:

	<b>Nota</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Reserva legal	1.3.16	¢ 11.412.200	¢ 3.877.607
<b>TOTAL</b>	¢	<b>¢ 11.412.200</b>	<b>¢ 3.877.607</b>

### 3.10 OTROS INGRESOS FINANCIEROS

El detalle al 31 diciembre del 2012 y 2011 de los otros ingresos financieros se presenta a continuación:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Misceláneos financieros	50	3
<b>TOTAL</b>	<b>50</b>	<b>3</b>

### 3.11 INGRESO POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

El detalle al 31 marzo del 2013 y 2012 del ingreso por diferencial cambiario neto se presenta a continuación:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Disponibilidades	¢ 27.073	¢ 7.866
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 27.073</b>	<b>¢ 7.866</b>

### 3.12 GASTO POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

El detalle al 31 marzo del 2013 y 2012 de gastos por diferencial cambiario se presenta a continuación:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Disponibilidades	¢ 62.774	-
Otras Obligaciones Financieras	-	24.384
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 62.774</b>	<b>¢ 24.384</b>

### 3.13 OTROS INGRESOS OPERATIVOS

El detalle al 31 marzo del 2013 y 2012 de los otros ingresos operativos se presenta a continuación:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Misceláneos operativos	4.520.585	6.525
Comisiones ganadas INS	250.355.583	137.610.183
Comisión por Digitación en Línea INS	13.349	2.252
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 254.889.517</b>	<b>¢ 137.618.960</b>



### 3.14 GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS

El detalle al 31 marzo del 2013 y 2012 de los otros gastos operativos se presenta a continuación:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Comisión Agentes por Colocación de Segur ¢	21.556.325 ¢	24.612.380
Aportes 4% Bomberos	8.905.290	4.079.193
Provisiones para obligaciones patronales	4.054.497	553.904
Otros Gastos Operativos	424.926	-
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 34.941.039 ¢</b>	<b>¢ 29.245.477</b>

### 3.15 GASTOS DE PERSONAL

El detalle al 31 marzo del 2013 y 2012 de los gastos de personal se presenta a continuación:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Sueldos y bonificaciones ¢	39.331.535 ¢	19.567.431
Remuneraciones a directores y fiscales	3.897.910	3.214.224
Décimo tercer mes	3.305.684	1.731.395
Vacaciones	2.411.095	685.616
Incentivos	1.983.504	-
Incapacidades	18.598	185.507
Cargas sociales patronales	8.794.442	4.606.203
Refrigerios	125.135	49.491
Capacitación	987.000	1.453.750
Seguros para el personal	583.636	322.721
Fondo de capitalización laboral	1.190.046	623.302
Otros gastos	1.320.004	19.200
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 64.583.589 ¢</b>	<b>¢ 32.458.841</b>

### 3.16 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El detalle al 31 marzo del 2013 y 2012 de los otros gastos de administración se presenta a continuación:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<u>Gastos por Servicios Externos:</u>		
Servicios de computación	¢ 150.600	¢ 81.000
Servicios de mensajería	932.850	-
Otros servicios contratados	7.738.039	5.134.975
Total Gastos por Servicios Externos	8.821.489	5.215.975
<u>Gastos de Movilidad y Comunicaciones:</u>		
Pasajes y fletes	352.877	709.511
Impuestos y seguros sobre vehículos	262.220	100.198
Mantenimiento de vehículos	373.094	228.398
Alquiler de vehículos	1.668.703	-
Teléfonos/télex/fax	21.300	-
Otros gastos de movilidad y comunicación	35.681	21.530
Total Gastos de Movilidad y Comunicaciones	2.713.876	1.059.637
<u>Gastos de Infraestructura:</u>		
Agua y energía eléctrica	-	-
Depreciación bienes excepto vehículos	25.744	3.614
Total Gastos de Infraestructura	25.744	3.614
<u>Gastos Generales:</u>		
Otros seguros	173.877	125.349
Papelería y útiles	1.341.498	48.135
Suscripciones y afiliaciones	-	-
Promoción y publicidad	14.083.954	2.128.522
Gastos generales diversos	9.223.188	3.281.997
Total Gastos Generales	24.822.517	5.584.003
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 36.383.626</b>	<b>¢ 11.863.229</b>

### 3.17 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 al 31 marzo del 2013 y 2012 del Impuesto sobre la Renta se presenta a continuación:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Impuesto sobre la renta en el país	35.740.593	19.210.469
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 35.740.593 ¢</b>	<b>¢ 19.210.469 ¢</b>

#### 4. PARTIDAS EXTRABALANCE

##### 4.1 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Al 31 marzo del 2013 y 2012 las partidas “Otras Cuentas de Orden” se componen de:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Primas Remesadas al INS	2.076.342.649	1.362.497.825
<b>Total otras cuentas de orden deudoras</b>	<b>¢ 2.076.342.649 ¢</b>	<b>¢ 1.362.497.825 ¢</b>

