



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

**ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS**

**AL**

**30 DE SETIEMBRE DEL 2015 Y 2014**



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

### **Índice de Contenido**

	Página
<a href="#"><u>Balance de Situación</u></a>	4
<a href="#"><u>Estado de Resultados</u></a>	5
<a href="#"><u>Estado de Flujos de Efectivo</u></a>	6
<a href="#"><u>Estado de Cambios en el Patrimonio</u></a>	7
<a href="#"><u>Notas a los Estados Financieros</u></a>	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](#)
- 14- [Diferencial Cambiario](#)
- 15- [Otros Ingresos Operativos](#)
- 16- [Gastos Operativos Diversos](#)
- 17- [Gastos del Personal](#)
- 18- [Otros Gastos de Administración](#)
- 19- [Impuesto sobre la Renta](#)
- 20- [Cuentas de Orden](#)

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

**Balance de Situación**

Al 30 de setiembre del 2015, 31 de Diciembre 2014 y 30 de setiembre del 2014

(en colones sin céntimos)

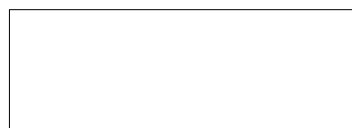
	Notas	Setiembre 2015	Diciembre 2014	Setiembre 2014
<b>ACTIVOS</b>				
<b>Disponibilidades</b>	4	¢ 250.030.522	¢ 224.824.198	¢ 331.787.312
Efectivo		100.000	100.000	100.000
Entidades financieras del país		249.930.522	224.724.198	331.687.312
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	5	<b>502.503.367</b>	<b>283.673.500</b>	<b>34.000.000</b>
Instrumentos financieros disponibles para la venta		455.310.000	259.231.000	-
Instrumentos financieros vencidos o restringidos		41.000.000	24.000.000	34.000.000
Productos por cobrar		6.193.367	442.500	-
<b>Cuentas y Comisiones por cobrar</b>	6	<b>170.555.591</b>	<b>264.926.032</b>	<b>258.710.383</b>
Comisiones por cobrar		57.122.994	102.988.005	51.528.303
Otras cuentas por cobrar diversas		113.432.596	161.938.027	207.182.080
<b>Inmuebles, vehiculos, mobiliario y equipo (neto)</b>	7	<b>39.074.681</b>	<b>48.593.871</b>	<b>51.587.399</b>
<b>Otros activos</b>	8	<b>82.283.799</b>	<b>139.874.255</b>	<b>147.936.451</b>
Activos intangibles		52.438.889	66.037.920	70.570.930
Gastos Pagados por Anticipado		29.844.909	73.836.335	77.365.520
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		¢ <b>1.044.447.960</b>	¢ <b>961.891.855</b>	¢ <b>824.021.544</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>				
<b>PASIVOS</b>				
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	9	¢ <b>158.750.979</b>	¢ <b>164.968.652</b>	¢ <b>120.195.681</b>
Provisiones		33.809.758	27.089.871	26.463.481
Otras Cuentas por pagar diversas		124.941.222	137.878.781	93.732.200
<b>Otros pasivos</b>		-	<b>2.273.250</b>	-
Ingresos diferidos		-	2.273.250	-
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		¢ <b>158.750.979</b>	¢ <b>167.241.902</b>	¢ <b>120.195.681</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>Capital Social</b>	11.a	¢ <b>57.061.000</b>	¢ <b>57.061.000</b>	<b>57.061.000</b>
Capital pagado		57.061.000	57.061.000	57.061.000
<b>Reservas patrimoniales</b>	11.b	<b>11.412.200</b>	<b>11.412.200</b>	<b>11.412.200</b>
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>		<b>726.176.754</b>	<b>535.876.796</b>	<b>535.876.796</b>
<b>Resultado del período</b>		<b>91.047.027</b>	<b>190.299.958</b>	<b>99.475.868</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		¢ <b>885.696.981</b>	¢ <b>794.649.954</b>	¢ <b>703.825.863</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		¢ <b>1.044.447.960</b>	¢ <b>961.891.855</b>	¢ <b>824.021.544</b>
<b>Cuenta de Orden por cuenta propia deudoras</b>	20	<b>5.332.152.688</b>	<b>9.668.922.269</b>	<b>6.406.857.048</b>



**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 30 de setiembre 2015 y 2014  
(en colones sin céntimos)

	Nota	Resultado Acumulado a Setiembre		Trimestre terminado a Setiembre	
		2015	2014	2015	2014
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		¢ 664.191.061	780.729.090	¢ 215.620.757	265.958.728
Por comisiones por servicios	15	661.914.730	767.157.191	215.620.394	265.936.993
Por otros ingresos operativos	15	2.276.331	13.571.899	364	21.735
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		¢ 114.742.869	229.108.641	¢ 39.387.102	88.723.726
Por comisiones por servicios	16	107.300.415	111.178.707	33.566.652	41.604.688
Por provisiones	16	6.694.611	18.920.508	5.487.307	14.216.346
Por otros gastos operativos	16	747.843	99.009.426	333.143	32.902.692
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>		¢ 432.196.620	411.040.074	¢ 152.741.796	126.555.509
Gastos del personal	17	270.788.366	234.954.241	99.490.397	80.955.039
Gastos por servicios externos	18	36.550.741	28.973.420	13.428.158	7.973.558
Gastos de movilidad y comunicaciones	18	16.944.947	18.950.938	6.641.780	4.375.157
Gastos de Infraestructura	18	10.166.867	10.159.433	3.387.286	3.386.478
Gastos generales	18	97.745.699	118.002.041	29.794.175	29.865.277
<b>UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>		¢ 117.251.572	140.580.374	¢ 23.491.859	50.679.494
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		¢ 14.373.282	4.069.777	¢ 8.132.605	1.513.204
Por inversiones en instrumentos financieros	12	11.060.867	-	5.956.951	-
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	14	498.611	2.332.485	57.516	70.442
Por otros ingresos financieros	13	2.813.804	1.737.291	2.118.138	1.442.762
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		¢ 1.361.239	2.438.333	¢ 305.564	848.670
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	14	1.361.239	2.438.333	305.564	848.670
<b>UTILIDAD O PÉRDIDA POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>		¢ 13.012.043	1.631.444	¢ 7.827.041	664.534
<b>UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b>		¢ 130.263.614	142.211.818	¢ 31.318.900	51.344.028
Impuesto sobre la renta	19	39.216.587	42.735.950	9.472.663	15.403.208
<b>IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		¢ 39.216.587	42.735.950	¢ 9.472.663	15.403.208
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		¢ 91.047.027	99.475.868	¢ 21.846.237	35.940.820

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 30 de setie 2015 y 2014  
(en colones sin céntimos)

	2015	2014
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		
Resultado del año	91.047.027	99.475.868
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		
Ganancia o pérdida por venta de activos y de inmuebles, mobiliario y equipo.	41.075	-
Gastos por provisión	12.680.696	22.750.502
Depreciaciones y amortizaciones	23.077.145	21.562.894
Ingreso por intereses	(11.060.867)	
<b>Variación neta en los activos (aumento), o disminución</b>		
Otros cuentas y comisiones por cobrar	94.370.441	35.874.873
Otros activos	43.991.426	(1.492.875)
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		
Otras cuentas por pagar y provisiones	(18.898.368)	(84.509.841)
Otros pasivos	(2.273.250)	-
	<u>232.975.325</u>	<u>93.661.420</u>
Intereses recibidos	5.310.000	-
<b>Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación</b>	<b><u>238.285.325</u></b>	<b><u>93.661.420</u></b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(496.310.000)	(34.000.000)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	283.231.000	27.631.961
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-	(1.196.800)
Adquisición de activo intangible	-	(11.888.204)
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>	<b><u>(213.079.000)</u></b>	<b><u>(19.453.043)</u></b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</b>		
<b>Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de financiamiento</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Aumento (disminución) neta en efectivo y equivalentes</b>	<b><u>25.206.325</u></b>	<b><u>74.208.377</u></b>
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>	<b><u>224.824.198</u></b>	<b><u>257.578.934</u></b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>	<b><u>250.030.522</u></b>	<b><u>331.787.311</u></b>

Lic. Bernal Centeno Madrigal  
GERENTE GENERAL

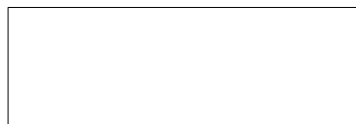
Bach. Huberth Arias Jiménez  
CONTADOR

Licda. Evelyn Morales Vega  
AUDITORA INTERNA

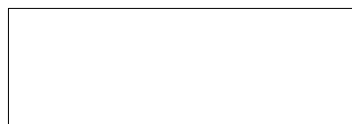
**COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.**  
**Estado de Cambios en el Patrimonio**  
 Por los periodos de un año terminados el 30 de setie 2015 y 2014  
 (en colones sin céntimos)

Descripción	Capital social	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Resultado del Periodo	Total
<b>Saldos al 01 de Enero del 2015</b>	<u>57.061.000</u>	<u>11.412.200</u>	<u>535.876.796</u>	<u>190.299.958</u>	<u>794.649.954</u>
Resultado período				91.047.027	<b>91.047.027</b>
Traslado de Utilidad del Período			190.299.958	(190.299.958)	-
<b>Saldo al 30 de setiembre del 2015</b>	¢ <u><u>57.061.000</u></u>	<u><u>11.412.200</u></u>	<u><u>726.176.754</u></u>	<u><u>91.047.027</u></u>	<u><u>885.696.981</u></u>

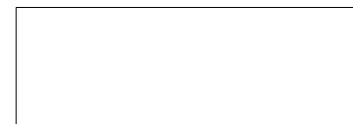
Descripción	Capital social	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Resultado del Periodo	Total
<b>Saldos al 01 de Enero del 2014</b>	¢ <u>57.061.000</u>	<u>11.412.200</u>	<u>247.658.604</u>	<u>288.218.191</u>	<u>604.349.996</u>
Resultado período				99.475.868	<b>99.475.868</b>
Traslado de Utilidad del Período			288.218.191	(288.218.191)	-
<b>Saldo al 30 de setiembre del 2014</b>	¢ <u><u>57.061.000</u></u>	<u><u>11.412.200</u></u>	<u><u>535.876.796</u></u>	<u><u>99.475.868</u></u>	<u><u>703.825.863</u></u>



**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 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 30 de setiembre del 2015 y 2014, con sucursales. Al 30 de setiembre del 2015 y 2014 tenía 14 y 14 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).



Notas a los estados financieros

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 30 de setiembre del 2015, ese tipo de cambio se estableció en ¢528,62 y ¢541,04 por US\$1,00 para la compra y venta de divisas, respectivamente (¢533,31 y ¢545,53 al 31 de diciembre 2014, ¢534,02 y ¢545,52 al 30 de setiembre del 2014).

iii. *Método de valuación de activos y pasivos*

Al 30 de setiembre del 2015, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de compra de ¢528,62 por US\$1,00 (¢534,02 por US\$1,00 en 2014). Lo anterior, de conformidad con las regulaciones establecidas por la Superintendencia General de Seguros.

(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

Notas a los estados financieros

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 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 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 resultarían en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporales deducibles (las cuales resultarían 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:

<u>Activo restringido</u>	<u>Setiembre 2015</u>	<u>Diciembre 2014</u>	<u>Setiembre 2014</u>	<u>Causa de la restricción</u>
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 41.000.000	¢ 24.000.000	¢ 34.000.000	Respaldan contratos de intermediación de los servicios brindados por el INS - Participación en Licitación Pública INVU 2013LN-000003-01 Administración de Seguros

Al 30 de setiembre del 2015, inversiones en instrumentos financieros respaldan contratos de intermediación de los servicios brindados por el INS, al 31 de diciembre 2014, inversiones en instrumentos financieros respaldan contratos de intermediación de los servicios brindados por el INS y al 30 de setiembre del 2014, inversiones en instrumentos financieros respaldan contratos de intermediación de los servicios brindados por el INS y la participación en Licitación Pública INVU 2013LN-000003-01 “Contratación de Servicios Profesionales para la Administración de Seguros”.

(3) Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

		<u>Setiembre 2015</u>	<u>Diciembre 2014</u>	<u>Setiembre 2014</u>
<b>Activos:</b>				
Cuentas por cobrar	¢	27.872.386	0	100.000.000
Total activos	¢	27.872.386	0	100.000.000
<b>Gastos</b>				
Gastos operativos	¢	21.825.000	29.100.000	21.825.000
Total gastos	¢	21.825.000	29.100.000	21.825.000



Notas a los estados financieros

Durante el período terminado al 30 de setiembre del 2015, las remuneraciones al personal clave de la Compañía ascienden a ¢ 61.706.041,40 (¢75.329.035,90 al 31 de diciembre 2014 y ¢ 55.885.967,00 al 30 de setiembre del 2014). Así mismo, los beneficios a corto plazo del personal clave ascienden a ¢ 4.545.751,36 (¢4.034.840,60 al 31 de diciembre 2014, ¢ 1.997.545,60 al 30 de setiembre del 2014).

(4) **Disponibilidades**

Las disponibilidades se detallan como sigue:

	Setiembre 2015	Diciembre 2014	Setiembre 2014
Efectivo	¢ 100.000	¢ 100.000	¢ 100.000
Depósitos a la vista entidades financieras del país	249.930.522	224.724.198	331.687.312
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>¢ 250.030.522</b>	<b>¢ 224.824.198</b>	<b>¢ 331.787.312</b>

(5) **Inversiones en instrumentos financieros**

Las inversiones en instrumentos financieros se clasifican como sigue:

Inversiones en Instrumentos Financieros	Setiembre 2015	Diciembre 2014	Setiembre 2014
Inversiones Disponibles para la Venta	¢ 496.310.000	¢ 283.231.000	¢ 34.000.000
Productos por Cobrar	6.193.367	442.500	-
<b>Total Instrumentos Financieros</b>	<b>¢ 502.503.367</b>	<b>¢ 283.673.500</b>	<b>¢ 34.000.000</b>

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

Disponibles para la Venta		Setiembre 2015				
A) Sector Público						
A-1) Colones:						
Emisor	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento		Monto	
PB-BCR	CDP	6,30 %	De1	01/04/2014 al	31/03/2015	24.000.000
PB-BP	CDP	6,85 %	De1	22/06/2015 al	22/12/2015	155.310.000
PB-BP	CDP	6,90 %	De1	04/08/2015 al	04/02/2016	150.000.000
PB-BP	CDP	6,90 %	De1	04/08/2015 al	04/02/2016	150.000.000
PB-BCR	CDP	6,50 %	De1	23/09/2015 al	23/09/2016	17.000.000
<b>Total cartera de Inversiones colones, sector público, disponibles para la venta</b>						<b>¢ 496.310.000</b>

Notas a los estados financieros

Disponibles para la Venta

Diciembre 2014

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 18/05/2015	103.531.000
PB-BCR	CDP	6,30 %	Del 16/05/2014 al 18/05/2015	5.700.000
PB-BP	CDP	7,08 %	Del 05/12/2014 al 05/06/2015	150.000.000
<b>Total cartera de Inversiones colones, sector público, disponibles para la venta</b>				<b>283.231.000</b>

Disponibles para la Venta

Setiembre 2014

A) Sector Público

A-1) Colones:

Emisor	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
PB-BCR	CDP	6,40 %	Del 09/10/2013 al 09/04/2014	10.000.000
PB-BCR	CDP	6,30 %	Del 01/04/2014 al 31/03/2015	24.000.000
<b>Total cartera de Inversiones colones, sector público, disponibles para la venta</b>				<b>34.000.000</b>

(6) Cuentas y comisiones por cobrar

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

	Setiembre 2015	Diciembre 2014	Setiembre 2014
Comisiones por cobrar	¢ 57.122.994	¢ 102.988.005	¢ 51.528.303
Anticipos a proveedores	17.943.067	-	-
Otras cuentas a cobrar diversas	53.598.861	142.184.726	93.027.246
Adelanto Impuesto 2% Renta	14.018.282	19.753.301	14.154.834
Documento por Cobrar Grupo Empresarial Cooperativo	-	-	100.000.000
Documento por Cobrar COONAPROSAL R.L.	27.872.386	-	-
<b>Total Cuentas y Comisiones por cobrar</b>	<b>¢ 170.555.591</b>	<b>¢ 264.926.032</b>	<b>¢ 258.710.383</b>

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

Al 30 de setiembre del 2015, los vehículos, el mobiliario y equipo y equipo de cómputo, se detallan como sigue:

		<b>Mobiliario y Equipo</b>	<b>Equipo de Cómputo</b>	<b>Vehículos</b>	<b>Total</b>
<b>Costo:</b>					
Saldo al 01 de enero del 2015	¢	717.279	61.989.948	1.196.800	63.904.026
Adiciones del año		-	-	-	-
Retiros del año		(120.220)	-	-	(120.220)
Saldo al 30 de setiembre del 2015		<u>597.059</u>	<u>61.989.948</u>	<u>1.196.800</u>	<u>63.783.806</u>
<b>Depreciación acumulada costo:</b>					
Saldo al 01 de enero del 2015		(155.999)	(15.114.264)	(39.893)	(15.310.156)
Gasto por depreciación del año		(89.862)	(9.298.492)	(89.760)	(9.478.114)
Retiros del año		79.145	-	-	79.145
Saldo al 30 de setiembre del 2015		<u>(166.716)</u>	<u>(24.412.756)</u>	<u>(129.653)</u>	<u>(24.709.125)</u>
Saldo Neto al 30 de setiembre del 2015	¢	<u>430.343</u>	<u>37.577.192</u>	<u>1.067.147</u>	<u>39.074.681</u>

Al 31 de diciembre 2014, los vehículos, el mobiliario y equipo y equipo de cómputo, se detallan como sigue:

		<b>Mobiliario y Equipo</b>	<b>Equipo de Cómputo</b>	<b>Vehículos</b>	<b>Total</b>
<b>Costo:</b>					
Saldo al 01 de enero del 2014	¢	564.729	61.989.948	-	62.554.676
Adiciones del año		152.550	-	1.196.800	1.349.350
Retiros del año		-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre 2014		<u>717.279</u>	<u>61.989.948</u>	<u>1.196.800</u>	<u>63.904.026</u>
<b>Depreciación acumulada costo:</b>					
Saldo al 01 de enero del 2014		(96.984)	(2.716.274)	-	(2.813.258)
Gasto por depreciación del año		(59.015)	(12.397.989)	(39.893)	(12.496.898)
Retiros del año		-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre 2014		<u>(155.999)</u>	<u>(15.114.264)</u>	<u>(39.893)</u>	<u>(15.310.156)</u>
Saldo Neto al 31 de Diciembre 2014	¢	<u>561.280</u>	<u>46.875.684</u>	<u>1.156.907</u>	<u>48.593.871</u>

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre del 2014, los vehículos, el mobiliario y equipo y equipo de cómputo, se detallan como sigue:

		<u>Mobiliario y Equipo</u>	<u>Equipo de Cómputo</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Total</u>
<u>Costo:</u>					
Saldo al 01 de enero del 2014	¢	564.729	61.989.948	-	62.554.676
Adiciones del año		-	-	1.196.800	1.196.800
Retiros del año		-	-	-	-
Saldo al 30 de setiembre del 2014		<u>564.729</u>	<u>61.989.948</u>	<u>1.196.800</u>	<u>63.751.476</u>
<u>Depreciación acumulada costo:</u>					
Saldo al 01 de enero del 2014		(96.984)	(2.716.274)	-	(2.813.258)
Gasto por depreciación del año		(42.355)	(9.298.492)	(9.973)	(9.350.820)
Retiros del año		-	-	-	-
Saldo al 30 de setiembre del 2014		<u>(139.338)</u>	<u>(12.014.766)</u>	<u>(9.973)</u>	<u>(12.164.078)</u>
Saldo Neto al 30 de setiembre del 2014	¢	<u>425.391</u>	<u>49.975.181</u>	<u>1.186.827</u>	<u>51.587.399</u>

(8) **Otros activos**

El detalle de otros activos se presenta a continuación:

	<u>Setiembre 2015</u>	<u>Diciembre 2014</u>	<u>Setiembre 2014</u>
<b>Activos Intangibles:</b>			
Software - Neto	¢ <u>52.438.889</u>	¢ <u>66.037.920</u>	¢ <u>70.570.930</u>
<b>Otros activos:</b>			
Gastos pagados por anticipado	<u>29.844.909</u>	<u>73.836.335</u>	<u>77.365.520</u>
Sub-total	¢ <u>29.844.909</u>	¢ <u>73.836.335</u>	¢ <u>77.365.520</u>
<b>Total</b>	¢ <u><b>82.283.799</b></u>	¢ <u><b>139.874.255</b></u>	¢ <u><b>147.936.451</b></u>

El movimiento del software se presenta a continuación:

	<u>Setiembre 2015</u>	<u>Diciembre 2014</u>	<u>Setiembre 2014</u>
<b>Costo:</b>			
Saldo al inicio del año	¢ 90.660.204	¢ 78.772.000	¢ 78.772.000
Adiciones	-	11.888.204	11.888.204
Saldo al final del año	¢ 90.660.204	¢ 90.660.204	¢ 90.660.204
<b>Amortización:</b>			
Saldo al inicio del año	¢ (24.622.284)	¢ (7.877.200)	¢ (7.877.200)
Gasto del año	(13.599.031)	(16.745.084)	(12.212.073)
Retiros	-	-	-
Saldo al final del año	¢ (38.221.314)	¢ (24.622.284)	¢ (20.089.274)
<b>Total Software</b>	<b>¢ 52.438.889</b>	<b>¢ 66.037.920</b>	<b>¢ 70.570.930</b>

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

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

	<u>Setiembre 2015</u>	<u>Diciembre 2014</u>	<u>Setiembre 2014</u>
<b>Provisiones:</b>			
Prestaciones legales	¢ 33.259.169	¢ 26.564.558	¢ 25.952.302
Fondo de capitalización laboral	550.589	525.313	511.179
<b>Sub-total</b>	<b>¢ 33.809.758</b>	<b>¢ 27.089.871</b>	<b>¢ 26.463.481</b>
<b>Otras cuentas por pagar diversas:</b>			
Aportaciones patronales por pagar	¢ 4.098.216	3.882.063	¢ 3.777.615
Impuestos retenidos a empleados por pagar	1.305.698	1.112.740	1.142.140
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1.714.167	1.605.707	1.562.505
Otras retenciones a terceros por pagar	-	-	47.440
Vacaciones acumuladas por pagar	18.664.287	13.534.802	13.094.576
Aguinaldo acumulado por pagar	14.045.311	1.459.203	13.078.815
Comisiones por pagar Agentes por Colocación	5.418.484	4.248.462	2.429.945
Impuesto de Renta por Pagar	39.216.587	81.660.561	42.735.950
Acreeedores varios	40.478.473	30.375.244	15.863.215
<b>Sub-total</b>	<b>124.941.222</b>	<b>137.878.781</b>	<b>93.732.200</b>
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 158.750.979</b>	<b>¢ 164.968.652</b>	<b>¢ 120.195.681</b>

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

	<u>Setiembre 2015</u>	<u>Diciembre 2014</u>	<u>Setiembre 2014</u>
Saldo Inicial del año	¢ 27.089.871	¢ 8.884.816	¢ 8.884.816
Mas:			
Provisiones creadas	12.680.696	24.906.579	22.750.502
Menos:			
Provisiones usadas	(5.960.809)	(6.701.523)	(5.171.836)
Saldo Final del año	¢ <u>33.809.758</u>	¢ <u>27.089.871</u>	¢ <u>26.463.481</u>

(10) Otros Pasivos

El detalle de los otros pasivos se detalla como sigue:

	<u>Setiembre 2015</u>	<u>Diciembre 2014</u>	<u>Setiembre 2014</u>
<u>Ingresos Diferidos</u>			
Otros Ingresos Diferidos	-	2.273.250	-
TOTAL	¢ <u>-</u>	¢ <u>2.273.250</u>	¢ <u>-</u>

(11) Patrimonio

a. Capital social

El capital social autorizado, suscrito y pagado al 30 de setiembre del 2015, 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 diciembre 2014 y ¢57.061.000, representado por 100.000 acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de ¢570,61 cada una al 30 de setiembre del 2014)

El 29 de mayo de 2014, los accionistas de la Compañía, modificaron la cláusula quinta del Pacto Constitutivo, en la que se establece el número de acciones comunes y nominativas, pasando de 10 acciones a 100.000 acciones.

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre del 2015, 31 de Diciembre 2014 y 30 de setiembre del 2014 el Capital Accionario de Coopenae Sociedad Agencia de Seguros S.A. está constituido por los siguientes socios accionistas:

<b>Accionista</b>	<b>Cantidad de Acciones</b>	<b>Participación Accionaria</b>
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%
<b>TOTAL</b>	<b>100.000</b>	<b>100%</b>

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 30 de setiembre del 2015, 31 de Diciembre 2014 y 30 de setiembre del 2014, 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:

	<u>Resultado Acumulado a Setiembre</u>		<u>Trimestre Terminado a Setiembre</u>	
	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Por inversiones en valores disponibles para la venta	11.060.867	-	5.956.951	-
<b>TOTAL</b>	<b>₡ 11.060.867</b>	<b>-</b>	<b>₡ 5.956.951</b>	<b>-</b>

(13) Otros Ingresos Financieros

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

	<u>Resultado Acumulado a Setiembre</u>		<u>Trimestre Terminado a Setiembre</u>	
	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Misceláneos financieros	2.813.804	1.737.291	2.118.138	1.442.762
<b>TOTAL</b>	<b>₡ 2.813.804</b>	<b>₡ 1.737.291</b>	<b>₡ 2.118.138</b>	<b>₡ 1.442.762</b>

(14) **Diferencial Cambiario**

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

	Resultado Acumulado a Setiembre		Trimestre Terminado a Setiembre	
	2015	2014	2015	2014
<b>Ingresos por Diferencial Cambiario</b>				
Por Disponibilidades	498.611	2.332.485	57.516	70.442
<b>Total Ingresos por Diferencial Cambiario</b>	¢ <b>498.611</b>	¢ <b>2.332.485</b>	¢ <b>57.516</b>	¢ <b>70.442</b>

	Resultado Acumulado a Setiembre		Trimestre Terminado a Setiembre	
	2015	2014	2015	2014
<b>Gastos por Diferencial Cambiario</b>				
Disponibilidades	1.361.239	2.438.333	305.564	848.670
<b>Total Gastos por Diferencial Cambiario</b>	¢ <b>1.361.239</b>	¢ <b>2.438.333</b>	¢ <b>305.564</b>	¢ <b>848.670</b>

	Resultado Acumulado a Setiembre		Trimestre Terminado a Setiembre	
	2015	2014	2015	2014
<b><u>Ingresos (Gastos) por Diferencial Cambiario Neto:</u></b>				
Por Disponibilidades	(862.628)	(105.848)	(248.048)	(778.228)
<b>Total Diferencial Cambiario</b>	¢ <b>(862.628)</b>	¢ <b>(105.848)</b>	¢ <b>(248.048)</b>	¢ <b>(778.228)</b>

(15) **Otros Ingresos Operativos**

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

	Resultado Acumulado a Setiembre		Trimestre Terminado a Setiembre	
	2015	2014	2015	2014
Misceláneos operativos	2.276.331	13.571.899	364	21.735
Comisiones Ganadas INS	639.445.374	735.956.304	215.620.394	265.936.993
Ingreso por Premio Ventas	22.469.356	31.200.887	-	-
<b>TOTAL</b>	¢ <b>664.191.061</b>	¢ <b>780.729.090</b>	¢ <b>215.620.757</b>	¢ <b>265.958.728</b>



(16) **Gastos operativos diversos**

El detalle de los gastos operativos se presenta a continuación:

	Resultado Acumulado a Setiembre		Trimestre Terminado a Setiembre	
	2015	2014	2015	2014
Comisión Agentes por Colocación de Seguros ¢	85.292.932	85.080.625	¢ 26.489.444	29.354.716
Aportes 4% Bomberos	22.007.484	26.098.082	7.077.209	12.249.972
Provisiones para obligaciones patronales	6.694.611	18.920.508	5.487.307	14.216.346
Otros Gastos Operativos	747.843	99.009.426	333.143	32.902.692
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 114.742.869</b>	<b>229.108.641</b>	<b>¢ 39.387.102</b>	<b>88.723.726</b>

(17) **Gastos de personal**

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

	Resultado Acumulado a Setiembre		Trimestre Terminado a Setiembre	
	2015	2014	2015	2014
Sueldos Ordinarios ¢	157.519.601	140.814.597	¢ 53.192.353	50.690.961
Remuneraciones a directores y fiscales	9.427.520	9.427.520	3.535.320	3.535.320
Décimo tercer sueldo	13.496.132	12.493.775	4.479.049	4.361.897
Vacaciones	8.222.831	8.339.851	3.325.944	3.596.178
Incentivos	22.233.368	12.775.436	9.668.597	2.731.313
Incapacidades	648.875	1.085.188	263.279	72.000
Cargas sociales patronales	36.164.235	33.238.440	12.002.059	11.604.390
Refrigerios	190.495	598.950	45.000	29.000
Vestimenta	483.500	671.470	-	332.470
Capacitación	13.709.246	6.187.975	9.810.930	749.827
Seguros para el personal	3.801.456	3.098.135	1.522.909	1.084.491
Fondo de capitalización laboral	4.858.607	4.497.759	1.612.458	1.570.283
Otros gastos	32.500	1.725.145	32.500	596.910
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 270.788.366</b>	<b>234.954.241</b>	<b>¢ 99.490.397</b>	<b>80.955.039</b>

(18) **Otros Gastos de Administración**

El detalle de los otros gastos administrativos es el siguiente:

	Resultado Acumulado a Setiembre		Trimestre Terminado a Setiembre	
	2015	2014	2015	2014
<b><u>Gastos por Servicios Externos:</u></b>				
Servicios de computación	¢ 1.479.824	4.201.225	¢ 211.600	1.277.200
Servicios de mensajería	-	3.376.118	-	220.000
Servicios de limpieza	4.673.228	-	1.685.228	-
Otros servicios contratados	30.397.689	21.396.078	11.531.330	6.476.358
Total Gastos por Servicios Externos	¢ 36.550.741	28.973.420	¢ 13.428.158	7.973.558
<b><u>Gastos de Movilidad y Comunicaciones:</u></b>				
Pasajes y fletes	¢ 9.264.083	11.220.728	¢ 4.006.378	2.081.138
Impuestos y seguros sobre vehículos	913.958	837.657	358.368	266.837
Mantenimiento de vehículos	1.613.808	844.409	297.026	133.000
Alquiler de vehículos	4.733.756	5.580.957	1.840.956	1.796.141
Depreciación de vehículos	89.760	9.973	29.920	9.973
Teléfonos/télex/fax	197.350	326.415	65.055	44.215
Otros gastos de movilidad y comunicación	132.232	130.799	44.076	43.854
Total Gastos de Movilidad y Comunicaciones	¢ 16.944.947	18.950.938	¢ 6.641.780	4.375.157
<b><u>Gastos de Infraestructura:</u></b>				
Seguro bienes en uso excepto vehículos	¢ 818.586	818.586	¢ 272.862	272.862
Depreciación bienes excepto vehículos	9.348.281	9.340.847	3.114.424	3.113.616
Total Gastos de Infraestructura	¢ 10.166.867	10.159.433	¢ 3.387.286	3.386.478
<b><u>Gastos Generales:</u></b>				
Otros seguros	¢ 12.242.799	8.590.353	¢ 5.090.261	3.007.795
Papelería y útiles	4.126.705	4.112.178	861.326	1.880.798
Suscripciones y afiliaciones	890.435	844.250	-	-
Promoción y publicidad	44.073.300	69.769.254	12.003.212	12.955.518
Amortización de software	13.599.031	12.212.073	4.533.010	4.334.873
Gastos generales diversos	22.813.430	22.473.932	7.306.366	7.686.292
Total Gastos Generales	¢ 97.745.699	118.002.041	¢ 29.794.175	29.865.277
<b>TOTAL</b>	¢ <b>161.408.254</b>	<b>176.085.833</b>	¢ <b>53.251.399</b>	<b>45.600.470</b>

(19) **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 Setiembre		Trimestre Terminado a Setiembre	
	2015	2014	2015	2014
Impuesto sobre la renta en el país	39.216.587	42.735.950	9.472.663	15.403.208
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 39.216.587</b>	<b>¢ 42.735.950</b>	<b>¢ 9.472.663</b>	<b>¢ 15.403.208</b>

(20) **Cuentas de Orden**

Las cuentas de orden se componen de la siguiente manera:

	Setiembre 2015	Diciembre 2014	Setiembre 2014
Cuentas de registro varias	5.332.152.688	9.668.922.269	6.406.857.048
<b>Total otras cuentas de orden deudoras</b>	<b>¢ 5.332.152.688</b>	<b>¢ 9.668.922.269</b>	<b>¢ 6.406.857.048</b>