



COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.

ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS

AL

31 MARZO DEL 2014 Y 2013



COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.

Índice de Contenido

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. INFORMACION GENERAL

2. MONEDA EXTRANJERA

3. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

4. 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

5. PARTES EXTRABALANCE

COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.
Balance de Situación
 Al 31 marzo del 2014 y 2013
 (en colones sin céntimos)

	Notas	2014	2013
ACTIVOS			
Disponibilidades	4.1	¢ 319.627.098	¢ 208.654.296
Efectivo		100.000	100.000
Entidades financieras del país		319.527.098	208.554.296
Inversiones en instrumentos financieros	4.2	27.631.961	22.831.961
Instrumentos financieros vencidos y restringidos	4.3	27.631.961	22.831.961
Cuentas y Comisiones por cobrar	4.4	271.999.839	277.896.336
Comisiones por cobrar		98.336.647	41.911.637
Otras cuentas por cobrar diversas		173.663.193	235.984.698
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	1.3.2, 4.5	56.627.803	712.825
Otros activos	4.6	160.394.986	742.884
Activos intangibles		66.956.200	-
Gastos Pagados por Anticipado		93.438.786	742.884
TOTAL DE ACTIVOS		¢ 836.281.688	¢ 510.838.302
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Cuentas por pagar y provisiones	4.7	186.916.144	111.501.480
Provisiones		12.419.620	3.561.928
Otras Cuentas por pagar diversas		174.496.524	107.939.551
TOTAL DE PASIVOS		¢ 186.916.144	¢ 111.501.480
PATRIMONIO			
Capital Social	4.8	57.061.000	57.061.000
Capital pagado		57.061.000	57.061.000
Reservas patrimoniales	1.3.7, 4.9	11.412.200	11.412.200
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		535.876.796	247.658.604
Resultado del período		45.015.548	83.205.018
TOTAL DEL PATRIMONIO		¢ 649.365.544	¢ 399.336.822
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		¢ 836.281.688	¢ 510.838.302
Cuenta de Orden por cuenta propia deudoras	5.1	1.831.003.866	2.076.342.649


 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 Resultados

Por los períodos de un año terminados el 31 marzo del 2014 y 2013
(en colones sin céntimos)

	Notas	2014	2013
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		258.135.293	254.889.517
Por comisiones por servicios	4.13 ¢	244.607.872 ¢	250.368.932
Por otros ingresos operativos	4.13	13.527.421	4.520.585
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		54.965.866	34.941.039
Por comisiones por servicios	4.14 ¢	34.245.665 ¢	30.461.615
Por provisiones	4.14	3.989.255	4.054.497
Por otros gastos operativos	4.14	16.730.946	424.926
GASTOS ADMINISTRATIVOS		140.409.525	100.967.215
Gastos del personal	4.15 ¢	70.834.834 ¢	64.583.589
Gastos por servicios externos	4.16	12.266.059	8.821.489
Gastos de movilidad y comunicaciones	4.16	4.532.085	2.713.876
Gastos de Infraestructura	4.16	3.386.478	25.744
Gastos generales	4.16	49.390.070	24.822.517
UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS	¢	62.759.902 ¢	118.981.263
INGRESOS FINANCIEROS		1.777.958	27.123
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	4.11	1.630.684	27.073
Por otros ingresos financieros	4.10 ¢	147.274	50
GASTOS FINANCIEROS		126.498	62.774
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	4.12	126.498	62.774
UTILIDAD O PÉRDIDA POR OPERACIÓN DE SEGUROS	¢	1.651.460 ¢	(35.652)
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	¢	64.411.362 ¢	118.945.611
Impuesto sobre la renta	1.3.6.4.17	19.395.813	35.740.593
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	¢	19.395.813 ¢	35.740.593
UTILIDAD NETA DEL PERIODO	¢	45.015.548 ¢	83.205.018


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 de marzo del 2014 y 2013

(en colones sin céntimos)

	2014	2013
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del año	45.015.548	83.205.018
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas	-	(35.652)
Gastos por provisión	14.635.651	2.141.033
Depreciaciones y amortizaciones	17.658.250	80.809
Variación neta en los activos (aumento), o disminución		
Otros cuentas y comisiones por cobrar	5.896.496	(119.074.321)
Otros activos	(92.695.902)	(100.300)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Otras cuentas por pagar y provisiones	60.779.013	67.170.372
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación	51.289.056	33.386.959
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(27.631.961)	(17.631.961)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	17.631.961	
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(61.757.428)	(363.520)
Adquisición de activo intangible	(78.772.000)	-
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	(150.529.428)	(17.995.481)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento		
Reserva Legal	-	7.534.594
Utilidad del Período Anterior	205.013.173	129.159.657
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de financiamiento	205.013.173	136.694.251
Aumento (disminución) neta en efectivo y equivalentes	105.772.802	152.085.729
Efectivo y equivalentes al inicio del año	213.854.296	61.768.567
Efectivo y equivalentes al final del año	319.627.098	213.854.296


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 Cambios en el Patrimonio

Por los periodos de un año terminados el 31 marzo del 2014 y 2013
(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 2014	¢ 57.061.000			11.412.200	247.658.605	288.218.191	604.349.996
Resultado período						45.015.548	45.015.548
Capitalización de Utilidades					288.218.191	(288.218.191)	-
Saldo al 31 marzo del 2014	¢ 57.061.000	-		11.412.200	535.876.796	45.015.548	649.365.544

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	316.131.805
Resultado período						83.205.018	83.205.018
Capitalización de Utilidades					173.984.085	(173.984.085)	-
Saldo al 31 marzo del 2013	¢ 57.061.000	-	-	11.412.200	247.658.605	83.205.018	399.336.823


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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 MARZO DEL 2014 Y 2013

(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 2014 y 2013, con sucursales. Al 31 marzo del 2014 y 2013, tenía 14 y 13 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:

Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso	Tasas de Depreciación
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:

Días cesantía según tabla	Tiempo Laborado	Rango meses	Tope meses	Factor (días cesantía tabla/tope meses)
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 2014 y 2013, los precios de compra y venta de referencia vigentes fijados por el B.C.C.R. por dólar estadounidense fueron de:

	2014	2013
Compra	¢ 538.34	¢ 492.72
Venta	¢ 553.63	¢ 504.65

El detalle de los principales activos y pasivos en moneda extranjera al 31 marzo del 2014 y 2013 es el siguiente:

	2014	2013
Activos:		
Disponibilidades	\$ 60.852	\$ 14.540
Total de activos	<u>60.852</u>	<u>14.540</u>
Pasivo:		
Total de pasivos	<u>-</u>	<u>-</u>
Posición Neta	<u>\$ 60.852</u>	<u>\$ 14.540</u>

3. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

El detalle al 31 marzo del 2014 y 2013 de saldos y transacciones con partes relacionadas se presenta a continuación:

	2013	2012
Activos:		
Cuentas y Documentos por cobrar	¢ 100.000.000	100.000.000
Total activos	<u>100.000.000</u>	<u>100.000.000</u>
Gastos		
Gastos operativos	7.275.000	9.000.000
Total gastos	<u>7.275.000</u>	<u>9.000.000</u>

Al 31 marzo del 2014 y 2013, las remuneraciones al personal clave de la Compañía ascienden a ¢18.810.669 y ¢17.313.910 respectivamente.

4. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

4.1 DISPONIBILIDADES

El detalle al 31 marzo del 2014 y 2013 de las disponibilidades se presenta a continuación:

	2014	2013
Dinero en cajas y bóvedas	€ 100.000	€ 100.000
Depósitos a la vista Bancos Comerciales del Estado	319.527.098	208.554.296
Total Disponibilidades	€ 319.627.098	€ 208.654.296

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:

	2014	2013
Disponibilidades	€ 319.627.098	€ 208.654.296
Inversión en valores y depósitos	27.631.961	22.831.961
Menos: Inversiones con vencimientos mayores a dos meses	(27.631.961)	(17.631.961)
Efectivo y equivalentes de efectivo	€ 319.627.098	€ 213.854.296

4.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

El detalle al 31 marzo del 2014 y 2013 de las Inversiones en instrumentos financieros cuyo emisor es del país se presenta a continuación:

		2014				
Disponibles para la Venta						
A) Sector Público						
A-1) Colones:						
	Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto	
PB-BNCR	BNCR VALORES	CDP	6,75 %	Del 21/03/2013 al 21/03/2014	17.631.961	
PB-BCR	BCR VALORES	CDP	6,40 %	Del 09/10/2013 al 09/04/2014	10.000.000	
Total cartera de Inversiones colones, sector público, disponibles para la venta					€ 27.631.961	
		2013				
Disponibles para la Venta						
A) Sector Público						
A-1) Colones:						
	Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto	
	BNCR VALORES	CDP	8,25 %	Del 05/07/2010 al 05/07/2011	5.200.000	
	BNCR VALORES	CDP	6,75 %	Del 21/03/2013 al 21/03/2014	17.631.961	
Total cartera de Inversiones colones, sector público, disponibles para la venta					€ 22.831.961	

4.3 ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTIA O SUJETOS A RESTRICCIONES

El detalle al 31 marzo del 2014 y 2013 de los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se presenta a continuación:

Valor Restringido	Causa de la Restricción	2014	2013
Inversiones	Respaldan contratos de intermediación de los servicios brindados por el INS - Participación en Licitación Pública INVU 2013LN-000003-01 Administración de Seguros	27.631.961	22.831.961
	Total	¢ 27.631.961	¢ 22.831.961

Al 31 marzo del 2014 y 2013, 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”.

4.4 CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

El detalle al 31 marzo del 2014 y 2013 de las cuentas y comisiones por cobrar se presenta a continuación:

	2014	2013
Comisiones por cobrar	¢ 98.336.647	¢ 41.911.637
<u>Otras cuentas por cobrar:</u>		
Anticipos a proveedores	11.888.204	68.175.000
Cuentas a cobrar diversas	56.492.105	38.178.957
Cuenta por Cobrar COOPENAE	-	24.086.501
Cuenta por Cobrar COOPENAE ME	5	436.077
Documento por Cobrar Grupo Empresarial Cooperativo	100.000.000	100.000.000
Adelanto Impuesto 2% Renta	5.282.879	5.108.163
Sub-total	<u>173.663.193</u>	<u>235.984.698</u>
Neto	¢ <u>271.999.839</u>	¢ <u>277.896.336</u>

4.5 PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO, NETO

El detalle al 31 marzo del 2014 de la propiedad, mobiliario y equipo en uso se presenta a continuación:

DESCRIPCION	Saldo Inicial	Adiciones	Retiros	Saldo Final
Activos fijos al costo:				
Equipo y mobiliario	564.729	-	-	564.729
Equipo de computación	61.989.948	-	-	61.989.948
Sub-total	62.554.676	-	-	62.554.676
Depreciación acumulada				
(costo histórico)	(2.813.258)	(3.113.616)	-	(5.926.873)
Edificios e instalaciones	-	-	-	-
Equipo y mobiliario	(96.984)	(14.118)	-	(111.102)
Equipo de computación	(2.716.274)	(3.099.497)	-	(5.815.771)
Vehículos	-	-	-	-
Sub-total	59.741.419	(3.113.616)	-	56.627.803
Total Neto	59.741.419	(3.113.616)	-	56.627.803

Al 31 marzo del 2013, propiedad, mobiliario y equipo en uso se presenta a continuación:

DESCRIPCION	Saldo Inicial	Adiciones	Retiros	Saldo Final
Activos fijos al costo:				
Equipo y mobiliario	564.729	-	-	564.729
Equipo de computación	232.520	-	-	232.520
Sub-total	797.249	-	-	797.249
Depreciación acumulada				
(costo histórico)	(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	738.569	(25.744)	-	712.825
Total Neto	738.569	(25.744)	-	712.825

4.6 OTROS ACTIVOS

El detalle al 31 marzo del 2014 y 2013 de otros activos se presenta a continuación:

	2014	2013
Activos Intangibles:		
Software - Neto	¢ <u>66.956.200</u>	¢ <u>-</u>
Otros activos:		
Gastos pagados por anticipado	<u>93.438.786</u>	<u>742.884</u>
Sub-total	¢ <u>93.438.786</u>	¢ <u>742.884</u>
Total	¢ <u>160.394.986</u>	¢ <u>742.884</u>

4.7 OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

El detalle al 31 marzo del 2014 y 2013 de las otras cuentas por pagar y provisiones se presenta a continuación:

	2014	2013
<u>Provisiones:</u>		
Prestaciones legales	¢ 11.939.592	¢ 3.164.874
Fondo de capitalización laboral	<u>480.028</u>	<u>397.054</u>
Sub-total	¢ <u>12.419.620</u>	¢ <u>3.561.928</u>
<u>Otras cuentas por pagar diversas:</u>		
Aportaciones patronales por pagar	¢ 3.547.405	¢ 2.934.230
Impuestos retenidos por pagar	1.094.521	885.954
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1.467.285	1.213.662
Otras retenciones a terceros por pagar	-	98.860
Vacaciones acumuladas por pagar	11.892.358	9.256.765
Aguinaldo acumulado por pagar	5.065.477	4.514.269
Comisiones por pagar Agentes por Colocac	2.898.720	2.445.084
Cuenta por Pagar a Proveedores	-	6.869.005
Impuesto Renta por Pagar	19.395.813	35.740.593
Cuenta por pagar Otros	<u>129.134.945</u>	<u>43.981.129</u>
Sub-total	<u>174.496.524</u>	<u>107.939.551</u>
TOTAL	¢ <u>186.916.144</u>	¢ <u>111.501.480</u>

4.8 CAPITAL SOCIAL

El Capital Social de Coopenae Sociedad Agencia de Seguros S.A. al 31 marzo del 2014 y 2013 está constituido por: ¢57.061.000 respectivamente, originados por los aportes de los socios accionistas.

4.9 RESERVAS PATRIMONIALES

Al 31 marzo del 2014 y 2013 las reservas patrimoniales se presentan a continuación:

	Nota	2014	2013
Reserva legal	1.3.7 ¢	11.412.200 ¢	11.412.200
TOTAL	¢	11.412.200 ¢	11.412.200

4.10 OTROS INGRESOS FINANCIEROS

El detalle al 31 marzo del 2014 y 2013 de los otros ingresos financieros se presenta a continuación:

	2014	2013
Misceláneos financieros	147.274	50
TOTAL	¢ 147.274 ¢	50

4.11 INGRESO POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

El detalle al 31 marzo del 2014 y 2013 del ingreso por diferencial cambiario neto se presenta a continuación:

	2014	2013
Disponibilidades	¢ 1.630.684 ¢	¢ 27.073
TOTAL	¢ 1.630.684 ¢	27.073

4.12 GASTO POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

El detalle al 31 marzo del 2014 y 2013 de gastos por diferencial cambiario se presenta a continuación:

	2014	2013
Disponibilidades	¢ 126.498 ¢	¢ 62.774
TOTAL	¢ 126.498 ¢	62.774

4.13 OTROS INGRESOS OPERATIVOS

El detalle al 31 marzo del 2014 y 2013 de los otros ingresos operativos se presenta a continuación:

	2014	2013
Misceláneos operativos	13.527.421	4.520.585
Comisiones ganadas INS	215.906.985	250.355.583
Comisión por Digitación en Línea INS	-	13.349
Ingreso por Premio Ventas	28.700.887	-
TOTAL	¢ 258.135.293 ¢	¢ 254.889.517 ¢

4.14 GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS

El detalle al 31 marzo del 2014 y 2013 de los otros gastos operativos se presenta a continuación:

	2014	2013
Comisión Agentes por Colocación de Segur	¢ 28.756.701	¢ 21.556.325
Aportes 4% Bomberos	5.488.964	8.905.290
Provisiones para obligaciones patronales	3.989.255	4.054.497
Otros Gastos Operativos	16.730.946	424.926
TOTAL	¢ 54.965.866 ¢	¢ 34.941.039 ¢

4.15 GASTOS DE PERSONAL

El detalle al 31 marzo del 2014 y 2013 de los gastos de personal se presenta a continuación:

	2014	2013
Sueldos y bonificaciones	¢ 43.622.986	¢ 39.331.535
Remuneraciones a directores y fiscales	3.535.320	3.897.910
Décimo tercer mes	3.989.903	3.305.684
Vacaciones	2.247.025	2.411.095
Incentivos	1.971.915	1.983.504
Incapacidades	758.312	18.598
Cargas sociales patronales	10.614.739	8.794.442
Refrigerios	312.525	125.135
Vestimenta	-	635.000
Capacitación	474.240	987.000
Seguros para el personal	983.267	583.636
Fondo de capitalización laboral	1.436.365	1.190.046
Otros gastos	888.235	1.320.004
TOTAL	¢ 70.834.834 ¢	¢ 64.583.589 ¢

4.16 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El detalle al 31 marzo del 2014 y 2013 de los otros gastos de administración se presenta a continuación:

	2014	2013
<u>Gastos por Servicios Externos:</u>		
Servicios de computación	1.006.525	150.600
Servicios de mensajería	1.513.451	932.850
Otros servicios contratados	9.746.083	7.738.039
Total Gastos por Servicios Externos	12.266.059	8.821.489
<u>Gastos de Movilidad y Comunicaciones:</u>		
Pasajes y fletes	2.193.223	352.877
Impuestos y seguros sobre vehículos	273.815	262.220
Mantenimiento de vehículos	77.930	373.094
Alquiler de vehículos	1.774.237	1.668.703
Teléfonos/télex/fax	170.155	21.300
Otros gastos de movilidad y comunicación	42.725	35.681
Total Gastos de Movilidad y Comunicaciones	4.532.085	2.713.876
<u>Gastos de Infraestructura:</u>		
Seguro bienes en uso excepto vehículos	272.862	-
Depreciación bienes excepto vehículos	3.113.616	25.744
Total Gastos de Infraestructura	3.386.478	25.744
<u>Gastos Generales:</u>		
Otros seguros	2.791.279	173.877
Papelería y útiles	1.058.000	1.341.498
Suscripciones y afiliaciones	-	-
Promoción y publicidad	34.186.422	14.083.954
Amortización de software	3.938.600	-
Gastos generales diversos	7.415.769	9.223.188
Total Gastos Generales	49.390.070	24.822.517
TOTAL	69.574.692	36.383.626

4.17 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 2014 y 2013 del Impuesto sobre la Renta se presenta a continuación:

	2014	2013
Impuesto sobre la renta en el país	19.395.813	35.740.593
TOTAL	19.395.813	35.740.593

5. PARTIDAS EXTRABALANCE

5.1 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Al 31 marzo del 2014 y 2013 las partidas “Otras Cuentas de Orden” se componen de:

	2014	2013
Primas Remesadas al INS	1.831.003.866	2.076.342.649
Total otras cuentas de orden deudoras	1.831.003.866	2.076.342.649

