



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

**ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS**

**AL**

**31 DICIEMBRE DEL 2012 Y 2011**



## **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

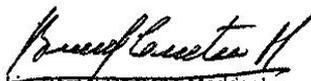
COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

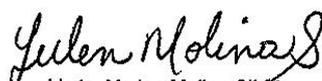
**Balance de Situación**

Al 31 diciembre del 2012 y 2011

(en colones sin céntimos)

	Notas	2012	2011
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Disponibilidades</b>	3.1	¢ 223.984.866 ¢	100.000
Efectivo		100.000	100.000
Entidades financieras del país		223.884.866	-
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	3.2	5.200.000	5.200.000
Instrumentos financieros vencidos y restringidos		5.200.000	5.200.000
<b>Cuentas y Comisiones por cobrar</b>	3.4	235.968.272	160.103.674
Comisiones por cobrar		38.019.436	25.409.823
Otras cuentas por cobrar diversas		197.948.836	134.693.851
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>	1.3.2, 3.5	738.569	-
<b>Otros activos</b>	3.6	15.628.404	7.706.596
Gastos Pagados por Anticipado		15.628.404	7.706.596
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		¢ 481.520.112 ¢	173.110.269
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVOS</b>			
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	3.7	165.388.308	38.497.143
Provisiones		21.953.018	7.839.494
Otras Cuentas por pagar diversas		143.435.291	30.657.650
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		¢ 165.388.308 ¢	38.497.143
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>Capital Social</b>	3.8	57.061.000	57.061.000
Capital pagado		57.061.000	57.061.000
<b>Reservas patrimoniales</b>	1.7, 3.9	11.412.200	-
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>		73.674.520	31.792.248
<b>Resultado del periodo</b>		173.984.085	45.759.878
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		¢ 316.131.804 ¢	134.613.126
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		¢ 481.520.112 ¢	173.110.269
<b>Cuenta de Orden por cuenta propia deudoras</b>	4.1	6.450.005.877	2.804.148.838

  
Lic. Bernal Centeno Madrigal  
GERENTE GENERAL

  
Licda. Yelén Molina Sibaja  
CONTADORA GENERAL

  
Licda. Evelyn Morales Vega  
AUDITORA INTERNA

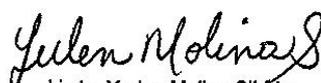
COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

Estado de Resultados

Por los períodos de un año terminados el 31 diciembre del 2012 y 2011  
(en colones sin céntimos)

	Notas	2012	2011
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>703.984.711</b>	<b>360.185.838</b>
Por comisiones por servicios	3.13 ¢	694.934.404 ¢	359.222.910
Por otros ingresos operativos	3.13	9.050.307	962.928
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>125.069.313</b>	<b>111.282.512</b>
Por comisiones por servicios	3.14 ¢	110.054.231 ¢	105.358.409
Por provisiones	3.14	13.859.611	5.680.263
Por otros gastos operativos	3.14	1.155.471	243.840
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>		<b>319.522.823</b>	<b>183.427.569</b>
Gastos del personal	3.15 ¢	190.436.160 ¢	112.801.161
Gastos por servicios externos	3.16	24.152.153	39.324.492
Gastos de movilidad y comunicaciones	3.16	12.080.783	2.587.832
Gastos de Infraestructura	3.16	363.915	-
Gastos generales	3.16	92.489.812	28.714.084
<b>UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>	¢	<b>259.392.575 ¢</b>	<b>65.475.757</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>161.991</b>	-
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	3.11	161.892	-
Por otros ingresos financieros	3.10 ¢	99	-
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>184.109</b>	-
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	3.12	184.109	-
<b>UTILIDAD O PÉRDIDA POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>	¢	<b>(22.118) ¢</b>	-
<b>UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b>	¢	<b>259.370.457 ¢</b>	<b>65.475.757</b>
Participaciones legales sobre la Utilidad		7.534.594	-
Impuesto sobre la renta	1.3.6,3.17	77.851.778	19.715.879
<b>IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	¢	<b>85.386.372 ¢</b>	<b>19.715.879</b>
Ingresos extraordinarios		-	-
<b>UTILIDAD NETA DEL PERIODO</b>	¢	<b>173.984.085 ¢</b>	<b>45.759.878</b>

  
Lic. Bernal Centeno Madrigal  
GERENTE GENERAL

  
Licda. Yerlen Molina Sibaja  
CONTADORA GENERAL

  
Licda. Evelyn Morales Vega  
AUDITORA INTERNA

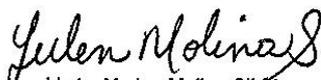
**COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.**

**Estado de Flujos de Efectivo**

Por los períodos de un año terminados el 31 diciembre del 2012 y 2011  
(en colones sin céntimos)

	Notas	2012	2011
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del período	¢	173.984.085 ¢	45.759.878
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(22.218)	-
Gasto por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		5.169.078	996.846
Depreciaciones		58.680	-
Total partidas de resultados que no requieren uso de fondos	¢	<u>12.740.134</u> ¢	<u>996.846</u>
<b>Valoración en los activos, (aumento) o disminución:</b>			
Otras cuentas y comisiones por cobrar		(75.842.381)	37.369.942
Otros activos		(7.921.809)	(6.061.949)
Total valoración en los activos	¢	<u>(83.764.190)</u> ¢	<u>36.507.993</u>
<b>Valoración neta en los pasivos, aumento o (disminución):</b>			
Obligaciones a la vista y a plazo		-	-
Otras cuentas por pagar y provisiones		121.722.087	(78.014.716)
Total valoración en los pasivos	¢	<u>121.722.087</u> ¢	<u>-78.014.716</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de operación	¢	<u>224.682.116</u> ¢	<u>5.250.000</u>
<b>Flujo netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>			
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(797.249)	-
Flujo netos de efectivo usados en actividades de inversión		<u>(797.249)</u>	<u>-</u>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>			
Reserva Legal		11.412.200	-
Utilidad del Periodo Anterior		(11.412.200)	-
Flujo neto de efectivo provisto por actividades financieras		<u>(0)</u>	<u>-</u>
<b>Aumento neto en efectivo y equivalentes</b>		<u>223.884.867</u>	<u>5.250.000</u>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</b>		5.300.000	50.000
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año</b>	1.3.1 ¢	<u>229.184.867</u> ¢	<u>5.300.000</u>

  
Licda. 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 períodos de un año terminados el 31 diciembre del 2012 y 2011  
(en colones sin céntimos)

Descripción	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Resultado del Período	Total
Saldos al 01 de Enero del 2012	57.061.000				31.792.248		88.853.248
Resultado período						173.984.085	173.984.085
Capitalización de Utilidades					41.882.271		41.882.271
Reserva Legal				11.412.200			11.412.200
<b>Saldo al 31 diciembre del 2012</b>	<b>57.061.000</b>	<b>-</b>		<b>11.412.200</b>	<b>73.674.520</b>	<b>173.984.085</b>	<b>316.131.804</b>

Descripción	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Resultado del Período	Total
Saldos al 01 de Enero del 2011	57.061.000				31.792.248		88.853.248
Resultado período						45.759.878	45.759.878
<b>Saldo al 31 diciembre del 2011</b>	<b>57.061.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31.792.248</b>	<b>45.759.878</b>	<b>134.613.126</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.**

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

**AL 31 DICIEMBRE DEL 2012 Y 2011**

(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 diciembre del 2012 y 2011 con sucursales. Al 31 diciembre del 2012 y 2011 tenía 13 y 8 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 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 diciembre del 2012 y 2011, los precios de compra y venta de referencia vigentes fijados por el B.C.C.R. por dólar estadounidense fueron de:

	2012	2011
Compra	¢502,07	¢505,35
Venta	¢514,32	¢518,33

El detalle de los principales activos y pasivos en moneda extranjera al 31 diciembre del 2012 y 2011 es el siguiente:

	2012	2011
<b>Activos:</b>		
Disponibilidades	\$ 13.536	\$ -
Total de activos	13.536	-
<b>Pasivo:</b>		
Total de pasivos	-	-
<b>Posición Neta</b>	<b>\$ 13.536</b>	<b>\$ -</b>

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

### 3.1 DISPONIBILIDADES

El detalle al 31 diciembre del 2012 y 2011 de las disponibilidades se presenta a continuación:

	2012	2011
Dinero en cajas y bóvedas	¢ 100.000	¢ 100.000
Depósitos a la vista Bancos Comerciales del Estado	223.884.866	-
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>¢ 223.984.866</b>	<b>¢ 100.000</b>

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>2012</b>	<b>2011</b>
Disponibilidades	¢ <u>223.984.866</u>	¢ <u>100.000</u>
Inversión en valores y depósitos	5.200.000	5.200.000
Menos: Inversiones con vencimientos mayores a dos meses	<u>-</u>	<u>-</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo	¢ <u><u>229.184.866</u></u>	¢ <u><u>5.300.000</u></u>

### 3.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

El detalle al 31 diciembre del 2012 y 2011 de las Inversiones en instrumentos financieros cuyo emisor es del país se presenta a continuación:

Disponibles para la Venta		2012				
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	
<b>Total cartera de Inversiones colones, sector público, disponibles para la venta</b>					¢ <u><u>5.200.000</u></u>	
Disponibles para la Venta		2011				
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	
<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 diciembre del 2012 y 2011 de los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se presenta a continuación:

Valor Restringido	Causa de la Restricción	2012	2011
Inversiones	Respaldan contratos de intermediación de los servicios brindados por el INS.	5.200.000	5.200.000
<b>Total</b>		¢ <u><u>5.200.000</u></u>	¢ <u><u>5.200.000</u></u>

Al 31 diciembre del 2012 y 2011, 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 diciembre del 2012 y 2011 de las cuentas y comisiones por cobrar se presenta a continuación:

		<b>2012</b>		<b>2011</b>
Comisiones por cobrar	¢	38.019.436	¢	25.409.823
<b>Otras cuentas por cobrar:</b>				
Anticipos a proveedores		58.605.000		-
Cuentas a cobrar diversas		25.616.389		12.963.325
Cuenta por Cobrar COOPENAE		-		114.708.705
Documento por Cobrar Grupo Empresarial Cooperativo		100.000.000		-
Adelanto Impuesto 2% Renta		13.727.448		7.021.821
Sub-total		<u>197.948.836</u>		<u>134.693.851</u>
<b>Neto</b>	<b>¢</b>	<b><u>235.968.272</u></b>	<b>¢</b>	<b><u>160.103.674</u></b>

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

El detalle al 31 diciembre del 2012 y 2011 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>797.249</u>
<b>Depreciación acumulada (costo histórico)</b>				
Edificios e instalaciones	-	(58.679)	(0)	(58.680)
Equipo y mobiliario	-	(40.511)	-	(40.511)
Equipo de computación	-	(18.169)	(0)	(18.169)
Vehículos	-	-	-	-
Sub-total	-	<u>738.570</u>	<u>(0)</u>	<u>738.569</u>
<b>Total Neto</b>	<b>-</b>	<b><u>738.570</u></b>	<b><u>(0)</u></b>	<b><u>738.569</u></b>

Al 31 diciembre del 2011, propiedad, mobiliario y equipo no presenta detalle ya que no hubo registros en esta partida.

### 3.6 OTROS ACTIVOS

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

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Otros activos:</b>		
Gastos pagados por anticipado	15.628.404	7.706.596
Total	¢ <u>15.628.404</u>	¢ <u>7.706.596</u>

### 3.7 OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

El detalle al 31 diciembre del 2012 y 2011 de las otras cuentas por pagar y provisiones se presenta a continuación:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<u>Provisiones:</u>		
Prestaciones legales	¢ 21.517.927	¢ 7.658.316
Fondo de capitalización laboral	435.091	181.177
Sub-total	¢ <u>21.953.018</u>	¢ <u>7.839.494</u>
<u>Otras cuentas por pagar diversas:</u>		
Aportaciones patronales por pagar	¢ 3.215.320	¢ 1.338.901
Impuestos retenidos por pagar	1.131.566	436.640
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1.329.927	553.799
Otras retenciones a terceros por pagar	-	39.544
Vacaciones acumuladas por pagar	7.182.346	3.255.033
Aguinaldo acumulado por pagar	1.208.585	503.271
Comisiones por pagar Agentes por Colocac	2.549.869	1.233.631
Cuenta por pagar COOPENAE	-	-
Impuesto Renta por Pagar	77.851.778	19.715.879
Cuenta por pagar Otros	48.965.900	3.580.950
Sub-total	<u>143.435.291</u>	<u>30.657.650</u>
<b>TOTAL</b>	¢ <u><b>165.388.308</b></u>	¢ <u><b>38.497.143</b></u>

### 3.8 CAPITAL SOCIAL

El Capital Social de Coopenae Sociedad Agencia de Seguros S.A. al 31 diciembre del 2012 y 2011 está constituido por: ¢57.061.000 respectivamente, originados por los aportes de los socios accionistas.

### 3.9 RESERVAS PATRIMONIALES

Al 31 diciembre del 2012 y 2011 las reservas patrimoniales se presentan a continuación:

	<b>Nota</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Reserva legal	1.3.16 ¢	11.412.200 ¢	-
<b>TOTAL</b>	¢	<b>11.412.200</b> ¢	<b>-</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>2012</b>	<b>2011</b>
Misceláneos financieros	99	-
<b>TOTAL</b>	¢ <b>99</b> ¢	¢ <b>-</b>

### 3.11 INGRESO POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

El detalle al 31 diciembre del 2012 y 2011 del ingreso por diferencial cambiario neto se presenta a continuación:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Disponibilidades	¢ 161.892 ¢	-
<b>TOTAL</b>	¢ <b>161.892</b> ¢	¢ <b>-</b>

### 3.12 GASTO POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

El detalle al 31 diciembre del 2012 y 2011 de gastos por diferencial cambiario se presenta a continuación:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Disponibilidades	¢ 184.109 ¢	-
<b>TOTAL</b>	¢ <b>184.109</b> ¢	¢ <b>-</b>

### 3.13 OTROS INGRESOS OPERATIVOS

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

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Misceláneos operativos	9.050.307	962.928
Comisiones ganadas INS	694.929.935	356.202.563
Comisión por Digitación en Línea INS	4.469	20.347
Ingreso por Premio Ventas	-	3.000.000
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 703.984.711</b>	<b>¢ 360.185.838</b>

### 3.14 GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS

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

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Comisión Agentes por Colocación de Segur	¢ 85.438.017	¢ 96.139.055
Aportes 4% Bomberos	24.616.214	9.219.354
Provisiones para obligaciones patronales	13.859.611	5.680.263
Otros Gastos Operativos	1.155.471	243.840
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 125.069.313</b>	<b>¢ 111.282.512</b>

### 3.15 GASTOS DE PERSONAL

El detalle al 31 diciembre del 2012 y 2011 de los gastos de personal se presenta a continuación:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Sueldos y bonificaciones	¢ 112.023.483	¢ 66.868.253
Remuneraciones a directores y fiscales	13.499.088	11.659.856
Décimo tercer mes	9.526.361	5.725.569
Vacaciones	6.220.164	2.916.089
Incentivos	9.022.117	5.575.329
Incapacidades	1.203.241	594.838
Cargas sociales patronales	25.343.932	15.064.286
Refrigerios	505.336	362.268
Capacitación	7.782.120	752.220
Seguros para el personal	1.770.978	1.221.248
Fondo de capitalización laboral	3.429.490	2.061.205
Otros gastos	109.850	-
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 190.436.160</b>	<b>¢ 112.801.161</b>

### 3.16 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<u>Gastos por Servicios Externos:</u>		
Servicios de computación	¢ 708.600	¢ 616.800
Servicios de mensajería	629.500	-
Otros servicios contratados	22.814.053	38.707.692
Total Gastos por Servicios Externos	24.152.153	39.324.492
<u>Gastos de Movilidad y Comunicaciones:</u>		
Pasajes y fletes	2.489.012	2.459.087
Impuestos y seguros sobre vehículos	883.086	95.248
Mantenimiento de vehículos	2.559.661	-
Alquiler de vehículos	6.020.025	-
Teléfonos/télex/fax	31.455	-
Otros gastos de movilidad y comunicación	97.546	33.497
Total Gastos de Movilidad y Comunicaciones	12.080.783	2.587.832
<u>Gastos de Infraestructura:</u>		
Agua y energía eléctrica	305.235	-
Depreciación bienes excepto vehículos	58.680	-
Total Gastos de Infraestructura	363.915	-
<u>Gastos Generales:</u>		
Otros seguros	598.450	285.821
Papelería y útiles	706.027	294.002
Suscripciones y afiliaciones	747.810	-
Promoción y publicidad	50.140.399	15.760.233
Gastos generales diversos	40.297.126	12.374.029
Total Gastos Generales	92.489.812	28.714.084
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 129.086.663</b>	<b>¢ 70.626.408</b>

### 3.17 IMPUESTO SOBRE LA RENTA

De acuerdo con el Artículo No.1, de la Ley 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 diciembre del 2012 y 2011 del Impuesto sobre la Renta se presenta a continuación:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Impuesto sobre la renta en el país	<u>77.851.778</u>	<u>19.715.879</u>
<b>TOTAL</b>	<b>¢ <u>77.851.778</u> ¢</b>	<b>¢ <u>19.715.879</u> ¢</b>

#### 4. PARTIDAS EXTRABALANCE

##### 4.1 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Al 31 diciembre del 2012 y 2011 las partidas “Otras Cuentas de Orden” se componen de:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Primas Remesadas al INS	<u>6.450.005.877</u>	<u>2.804.148.838</u>
<b>Total otras cuentas de orden deudoras</b>	<b>¢ <u>6.450.005.877</u> ¢</b>	<b>¢ <u>2.804.148.838</u> ¢</b>

