



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

**ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS**

**AL**

**30 JUNIO DEL 2013 Y 2012**



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

### **Índice de Contenido**

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### 1. INFORMACION GENERAL

### 2. MONEDA EXTRANJERA

### 3. 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**

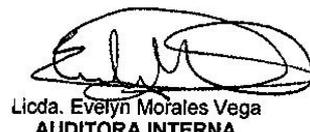
Al 30 junio del 2013 y 2012

(en colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Disponibilidades</b>	4.1	¢ 257.870.533	¢ 40.720.727
Efectivo		100.000	100.000
Entidades financieras del país		257.770.533	40.620.727
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	4.2	<b>17.631.961</b>	<b>5.200.000</b>
Instrumentos financieros vencidos y restringidos	4.3	17.631.961	5.200.000
<b>Cuentas y Comisiones por cobrar</b>	4.4	<b>250.407.147</b>	<b>239.291.157</b>
Comisiones por cobrar		44.777.174	32.914.955
Otras cuentas por cobrar diversas		205.629.973	206.376.202
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>	1.3.2, 4.5	<b>687.081</b>	<b>419.271</b>
<b>Otros activos</b>	4.6	<b>22.380.897</b>	<b>6.483.528</b>
Gastos Pagados por Anticipado		22.380.897	6.483.528
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		¢ <b>548.977.619</b>	¢ <b>292.114.683</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVOS</b>			
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	4.7	<b>106.232.831</b>	<b>65.769.989</b>
Provisiones		4.295.703	8.943.374
Otras Cuentas por pagar diversas		101.937.128	56.826.615
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		¢ <b>106.232.831</b>	¢ <b>65.769.989</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>Capital Social</b>	4.8	<b>57.061.000</b>	<b>57.061.000</b>
Capital pagado		57.061.000	57.061.000
<b>Reservas patrimoniales</b>	1.7, 4.9	<b>11.412.200</b>	<b>3.877.607</b>
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>		<b>247.658.604</b>	<b>73.674.520</b>
<b>Resultado del periodo</b>		126.612.984	91.731.568
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		¢ <b>442.744.788</b>	¢ <b>226.344.694</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		¢ <b>548.977.619</b>	¢ <b>292.114.683</b>
<b>Cuenta de Orden por cuenta propia deudoras</b>	5.1	<b>3.932.412.611</b>	<b>2.831.780.589</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 Resultados**

Por los períodos de un año terminados el 30 junio del 2013 y 2012  
(en colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>484.747.409</b>	<b>293.767.189</b>
Por comisiones por servicios	4.13 ¢	475.675.938 ¢	293.756.352
Por otros ingresos operativos	4.13	9.071.471	10.837
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>73.010.569</b>	<b>53.844.544</b>
Por comisiones por servicios	4.14 ¢	67.679.457 ¢	51.623.062
Por provisiones	4.14	4.769.687	1.066.011
Por otros gastos operativos	4.14	561.426	1.155.471
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>		<b>230.674.789</b>	<b>108.672.068</b>
Gastos del personal	4.15 ¢	142.120.463 ¢	68.126.221
Gastos por servicios externos	4.16	15.771.044	9.244.656
Gastos de movilidad y comunicaciones	4.16	11.199.003	5.212.032
Gastos de Infraestructura	4.16	51.488	319.693
Gastos generales	4.16	61.532.791	25.769.467
<b>UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>	¢	<b>181.062.050 ¢</b>	<b>131.250.576</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>32.112</b>	<b>7.893</b>
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	4.11	32.006	7.866
Por otros ingresos financieros	4.10 ¢	106	28
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>137.172</b>	<b>155.313</b>
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	4.12	137.172	155.313
<b>UTILIDAD O PÉRDIDA POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>	¢	<b>(105.059) ¢</b>	<b>(147.420)</b>
<b>UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b>	¢	<b>180.956.991 ¢</b>	<b>131.103.157</b>
Impuesto sobre la renta	1.3.6.4.17	54.344.007	39.371.588
<b>IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	¢	<b>54.344.007 ¢</b>	<b>39.371.588</b>
<b>UTILIDAD NETA DEL PERIODO</b>	¢	<b>126.612.984 ¢</b>	<b>91.731.568</b>

  
Lic. Bernal Centeno Madrigal  
GERENTE GENERAL

  
Licda. Yerlen Molina Sibaja  
CONTADORA GENERAL

  
Licda. Evelyñ Morales Vega  
AUDITORA INTERNA

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

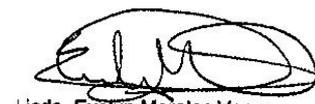
**Estado de Flujos de Efectivo**

Por los períodos de un año terminados el 30 junio del 2013 y 2012  
(en colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del período	¢	126.612.984	¢ 91.731.568
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:</b>			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(105.059)	(147.447)
Gasto por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		4.516.902	(1.381.257)
Depreciaciones		95.710	14.458
Total partidas de resultados que no requieren uso de fondos	¢	<u>4.507.553</u>	¢ <u>(1.514.247)</u>
<b>Valoración en los activos, (aumento) o disminución:</b>			
Valores negociables a más de dos meses		(17.631.961)	-
Otras cuentas y comisiones por cobrar		(11.010.931)	5.302.688
Otros activos		(15.897.369)	(3.578.965)
Total valoración en los activos	¢	<u>(44.540.261)</u>	¢ <u>1.723.723</u>
<b>Valoración neta en los pasivos, aumento o (disminución):</b>			
Otras cuentas por pagar y provisiones		35.945.940	(62.705.660)
Total valoración en los pasivos	¢	<u>35.945.940</u>	¢ <u>(62.705.660)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de operación	¢	<u>122.526.216</u>	¢ <u>29.235.385</u>
<b>Flujo netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>			
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(363.520)	(433.729)
Flujo netos de efectivo usados en actividades de inversión	¢	<u>(363.520)</u>	¢ <u>(433.729)</u>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>			
Reserva Legal		7.534.594	3.877.607
Utilidad del Período Anterior		82.252.517	7.991.465
Flujo neto de efectivo provisto por actividades financieras	¢	<u>89.787.110</u>	<u>11.869.072</u>
<b>Aumento neto en efectivo y equivalentes</b>	¢	<u>211.949.806</u>	<u>40.670.727</u>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</b>		45.920.727	5.250.000
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año</b>	1.3.1 ¢	<u>257.870.533</u>	¢ <u>45.920.727</u>

  
Lic. Bernal Centeno Madrigal  
GERENTE GENERAL

  
Licda. Yerlen Molina Sibaja  
CONTADORA GENERAL

  
Licda. Evelyn Morales Vega  
AUDITORA INTERNA

COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

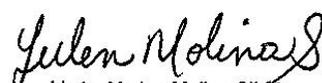
Estado de Cambios en el Patrimonio

Por los períodos de un año terminados el 30 junio del 2013 y 2012  
(en colones sin céntimos)

Descripción	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Resultado del Periodo	Total
Saldos al 01 de Enero del 2013	¢ 57.061.000			11.412.200	73.674.520	173.984.085	316.131.804
Resultado período						126.612.984	126.612.984
Capitalización de Utilidades					173.984.085	(173.984.085)	-
<b>Saldo al 30 junio del 2013 y 20</b>	<b>¢ 57.061.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11.412.200</b>	<b>247.658.604</b>	<b>126.612.984</b>	<b>442.744.788</b>

Descripción	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Resultado del Periodo	Total
Saldos al 01 de Enero del 2012	¢ 57.061.000				31.792.248		88.853.248
Resultado período						91.731.568	91.731.568
Capitalización de Utilidades					41.882.271		41.882.271
Aplicación de reservas				3.877.607			3.877.607
<b>Saldo al 30 junio del 2012</b>	<b>¢ 57.061.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.877.607</b>	<b>73.674.519</b>	<b>91.731.568</b>	<b>226.344.694</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.**

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

**AL 30 JUNIO DEL 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

---

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

##### **1.1 INFORMACIÓN GENERAL**

Coopenae Sociedad Agencia de Seguros S.A., es una empresa jurídica constituida el día 15 de abril de 2009, cuya propiedad de acciones son propiedad de la Cooperativa Nacional de Educadores, Coopenae R.L. Se estableció con fin llevar a cabo actividades de colocación y venta de seguros, según lo establece la Ley Reguladora del Mercado de Seguros, N° 8653, y la normativa conexas que ha emitido para los efectos la Superintendencia General de Seguros.

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

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

País de constitución: Costa Rica.

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

Coopenae Sociedad Agencia de Seguros S.A. no contaba al 30 junio del 2013 y 2012 con sucursales. Al 30 Junio del 2013 y 2012 tenía 13 y 10 empleados, respectivamente.

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

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

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

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

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

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

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

Las principales políticas contables utilizadas se resumen como sigue:

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

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

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

1.3.3. **Prestaciones Legales** - La legislación costarricense requiere el pago de cesantía al personal que fuese despedido sin causa justa. La legislación indica el pago de 7 días para el personal que tenga entre 3 y 6 meses de laborar, 14 días para aquellos que tengan más de 6 meses y menos de un año y finalmente para los que posean más de un año de acuerdo con una tabla establecida en la Ley de Protección al Trabajador, con un máximo de 8 años. COOPENAE Sociedad Agencia de Seguros tiene la política de realizar un adelanto de cesantía a sus colaboradores cada tres años, manteniendo las características del contrato de prestación de servicio original.

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

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

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

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

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

1.3.7. **Reserva Legal** - De conformidad con la legislación costarricense, la Compañía, asigna el 5% de la utilidad después de impuestos sobre la renta para la constitución de una reserva legal, hasta alcanzar el 20% del capital accionario.

## 2. MONEDA EXTRANJERA

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

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

Al 30 junio del 2013 y 2012, los precios de compra y venta de referencia vigentes fijados por el B.C.C.R. por dólar estadounidense fueron de:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Compra	¢ 493.03	¢492.57
Venta	¢ 504.53	¢ 503.85

El detalle de los principales activos y pasivos en moneda extranjera al 30 junio del 2013 y 2012 es el siguiente:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Activos:</b>		
Disponibilidades	\$ <u>29.589</u>	\$ <u>15.693</u>
Total de activos	<u>29.589</u>	<u>15.693</u>
<b>Pasivo:</b>		
Total de pasivos	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Posición Neta</b>	<b>\$ <u>29.589</u></b>	<b>\$ <u>15.693</u></b>

### 3. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

El detalle al 30 junio del 2013 y 2012 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
<b>Total activos</b>	<b>100.000.000</b>	<b>100.000.000</b>
Gastos		
Gastos operativos	18.000.000	6.000.000
<b>Total gastos</b>	<b>18.000.000</b>	<b>6.000.000</b>

Al 30 junio del 2013 y 2012, las remuneraciones al personal clave de la Compañía asciende a ¢34.265.231 y ¢19.952.672 respectivamente.

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

#### 4.1 DISPONIBILIDADES

El detalle al 30 junio del 2013 y 2012 de las disponibilidades se presenta a continuación:

	2013	2012
Dinero en cajas y bóvedas	¢ 100.000	¢ 100.000
Depósitos a la vista Bancos Comerciales del Estado	257.770.533	40.620.727
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>¢ 257.870.533</b>	<b>¢ 40.720.727</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:

	2013	2012
Disponibilidades	¢ 257.870.533	¢ 40.720.727
Inversión en valores y depósitos	17.631.961	5.200.000
Menos: Inversiones con vencimientos mayores a dos meses	(17.631.961)	-
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>¢ 257.870.533</b>	<b>¢ 45.920.727</b>

#### 4.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

El detalle al 30 junio del 2013 y 2012 de las Inversiones en instrumentos financieros cuyo emisor es del país se presenta a continuación:

A) Sector Público

A-1) Colones:

Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
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 ¢ 17.631.961

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

Total cartera de Inversiones colones y dólares, sector público y privado, disponibles para la venta y mantenidas hasta el vencimiento ¢ 5.200.000

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

El detalle al 30 junio del 2013 y 2012 de los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se presenta a continuación:

Valor Restringido	Causa de la Restricción	2013	2012
Inversiones	Respaldan contratos de intermediación de los servicios brindados por el INS.	17.631.961	5.200.000
<b>Total</b>		¢ <u><b>17.631.961</b></u> ¢	¢ <u><b>5.200.000</b></u>

Al 30 junio del 2013 y 2012, inversiones en instrumentos financieros respaldan contratos de intermediación de los servicios brindados por el INS.

#### 4.4 CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

El detalle al 30 junio del 2013 y 2012 de las cuentas y comisiones por cobrar se presenta a continuación:

		<b>2013</b>		<b>2012</b>
Comisiones por cobrar	¢	44.777.174	¢	32.914.955
<b>Otras cuentas por cobrar:</b>				
Anticipos a proveedores		68.175.000		25.530.000
Cuentas a cobrar diversas		28.451.906		47.721.178
Cuenta por Cobrar COOPENAE		-		26.998.342
Documento por Cobrar Grupo Empresarial Cooperativo		100.000.000		100.000.000
Adelanto Impuesto 2% Renta		9.003.067		6.126.682
Sub-total		205.629.973		206.376.202
<b>Neto</b>	<b>¢</b>	<b>250.407.147</b>	<b>¢</b>	<b>239.291.157</b>

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

El detalle al 30 junio del 2013 de la propiedad, mobiliario y equipo en uso se presenta a continuación:

DESCRIPCION	Saldo Inicial	Adiciones	Retiros	Saldo Final
<b>Activos fijos al costo:</b>				
Equipo y mobiliario	564.729	-	-	564.729
Equipo de computación	232.520	-	-	232.520
Sub-total	797.249	-	-	797.249
<b>Depreciación acumulada (costo histórico)</b>				
	(58.680)	(51.488)	-	(110.168)
Edificios e instalaciones	-	-	-	-
Equipo y mobiliario	(40.511)	(28.236)	-	(68.747)
Equipo de computación	(18.169)	(23.252)	-	(41.421)
Vehículos	-	-	-	-
Sub-total	738.569	(51.488)	-	687.081
<b>Total Neto</b>	<b>738.569</b>	<b>(51.488)</b>	<b>-</b>	<b>687.081</b>

Al 30 junio del 2012, propiedad, mobiliario y equipo en uso se presenta a continuación:

DESCRIPCION	Saldo Inicial	Adiciones	Retiros	Saldo Final
<b>Activos fijos al costo:</b>				
Equipo y mobiliario	-	433.729	-	433.729
Sub-total	-	433.729	-	433.729
<b>Depreciación acumulada</b>				
(costo histórico)	-	(14.458)	-	(14.458)
Equipo y mobiliario	-	(14.458)	-	(14.458)
Sub-total	-	419.271	-	419.271
<b>Total Neto</b>	-	<b>419.271</b>	-	<b>419.271</b>

#### 4.6 OTROS ACTIVOS

El detalle al 30 junio del 2013 y 2012 de otros activos se presenta a continuación:

	2013	2012
<b>Otros activos:</b>		
Gastos pagados por anticipado	22.380.897	6.483.528
Total	¢ <u>22.380.897</u> ¢	<u>6.483.528</u>

#### 4.7 OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

El detalle al 30 junio del 2013 y 2012 de las otras cuentas por pagar y provisiones se presenta a continuación:

	2013	2012
<b>Provisiones:</b>		
Prestaciones legales	¢ 3.880.064 ¢	8.724.328
Fondo de capitalización laboral	415.639	219.047
Sub-total	¢ <u>4.295.703</u> ¢	<u>8.943.374</u>
<b>Otras cuentas por pagar diversas:</b>		
Aportaciones patronales por pagar	¢ 3.071.572 ¢	1.618.754
Impuestos retenidos por pagar	1.083.688	454.821
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1.270.470	669.552
Otras retenciones a terceros por pagar	39.544	-
Vacaciones acumuladas por pagar	10.101.102	3.146.055
Aguinaldo acumulado por pagar	8.055.757	3.984.696
Comisiones por pagar Agentes por Colocac	4.291.595	3.000.890
Impuesto Renta por Pagar	54.344.007	39.371.588
Cuenta por pagar Otros	19.679.394	4.580.258
Sub-total	<u>101.937.128</u>	<u>56.826.615</u>
<b>TOTAL</b>	¢ <u><b>106.232.831</b></u> ¢	<u><b>65.769.989</b></u>

#### 4.8 CAPITAL SOCIAL

El Capital Social de Coopenae Sociedad Agencia de Seguros S.A. al 30 junio del 2013 y 2012 está constituido por: ¢57.061.000 respectivamente, originados por los aportes de los socios accionistas.

#### 4.9 RESERVAS PATRIMONIALES

Al 30 junio del 2013 y 2012 las reservas patrimoniales se presentan a continuación:

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

#### 4.10 OTROS INGRESOS FINANCIEROS

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Misceláneos financieros	106	28
<b>TOTAL</b>	<b>106 ¢</b>	<b>28</b>

#### 4.11 INGRESO POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

El detalle al 30 junio del 2013 y 2012 del ingreso por diferencial cambiario neto se presenta a continuación:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Disponibilidades	¢ 32.006 ¢	¢ 7.866
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 32.006 ¢</b>	<b>¢ 7.866</b>

#### 4.12 GASTO POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

El detalle al 30 junio del 2013 y 2012 de gastos por diferencial cambiario se presenta a continuación:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Disponibilidades	¢ 137.172 ¢	¢ 155.313
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 137.172 ¢</b>	<b>¢ 155.313</b>

#### 4.13 OTROS INGRESOS OPERATIVOS

El detalle al 30 junio del 2013 y 2012 de los otros ingresos operativos se presenta a continuación:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Misceláneos operativos	9.071.471	10.837
Comisiones ganadas INS	475.662.588	293.754.100
Comisión por Digitación en Línea INS	13.349	2.252
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 484.747.409 ¢</b>	<b>¢ 293.767.189 ¢</b>

#### 4.14 GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS

El detalle al 30 junio del 2013 y 2012 de los otros gastos operativos se presenta a continuación:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Comisión Agentes por Colocación de Segur	¢ 50.985.021 ¢	¢ 41.098.466
Aportes 4% Bomberos	16.694.436	10.524.596
Provisiones para obligaciones patronales	4.769.687	1.066.011
Otros Gastos Operativos	561.426	1.155.471
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 73.010.569 ¢</b>	<b>¢ 53.844.544 ¢</b>

#### 4.15 GASTOS DE PERSONAL

El detalle al 30 junio del 2013 y 2012 de los gastos de personal se presenta a continuación:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Sueldos y bonificaciones	¢ 80.489.471 ¢	¢ 40.199.614
Remuneraciones a directores y fiscales	7.433.230	6.428.448
Décimo tercer mes	6.847.172	3.481.426
Vacaciones	4.595.345	1.468.514
Incentivos	7.434.465	2.681.375
Incapacidades	91.008	914.326
Cargas sociales patronales	18.296.898	9.261.985
Refrigerios	198.900	92.591
Vestimenta	837.500	-
Capacitación	3.247.668	1.653.750
Seguros para el personal	1.277.905	671.679
Fondo de capitalización laboral	2.404.469	1.253.313
Otros gastos	8.966.431	19.200
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 142.120.463 ¢</b>	<b>¢ 68.126.221 ¢</b>

#### 4.16 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El detalle al 30 junio del 2013 y 2012 de los otros gastos de administración se presenta a continuación:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<u>Gastos por Servicios Externos:</u>		
Servicios de computación	¢ 448.650	¢ 408.600
Servicios de mensajería	1.865.700	-
Otros servicios contratados	13.456.694	8.836.056
Total Gastos por Servicios Externos	15.771.044	9.244.656
<u>Gastos de Movilidad y Comunicaciones:</u>		
Pasajes y fletes	5.276.787	1.653.164
Impuestos y seguros sobre vehículos	524.440	367.242
Mantenimiento de vehículos	1.934.387	470.398
Alquiler de vehículos	3.366.745	2.683.426
Teléfonos/télex/fax	21.300	-
Otros gastos de movilidad y comunicación	75.343	37.802
Total Gastos de Movilidad y Comunicaciones	11.199.003	5.212.032
<u>Gastos de Infraestructura:</u>		
Agua y energía eléctrica	-	305.235
Depreciación bienes excepto vehículos	51.488	14.458
Total Gastos de Infraestructura	51.488	319.693
<u>Gastos Generales:</u>		
Otros seguros	347.753	250.697
Papelería y útiles	3.235.586	87.400
Suscripciones y afiliaciones	770.125	747.810
Promoción y publicidad	36.469.622	15.347.933
Gastos generales diversos	20.709.705	9.335.627
Total Gastos Generales	61.532.791	25.769.467
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 88.554.327</b>	<b>¢ 40.545.847</b>

#### 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 30 junio del 2013 y 2012 del Impuesto sobre la Renta se presenta a continuación:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Impuesto sobre la renta en el país	54.344.007	39.371.588
<b>TOTAL</b>	<b>54.344.007</b>	<b>39.371.588</b>

## 5. PARTIDAS EXTRABALANCE

### 5.1 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Al 30 junio del 2013 y 2012 las partidas “Otras Cuentas de Orden” se componen de:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Primas Renesadas al INS	3.932.412.611	2.831.780.589
<b>Total otras cuentas de orden deudoras</b>	<b>3.932.412.611</b>	<b>2.831.780.589</b>

