



COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.

ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS

AL

30 JUNIO 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.

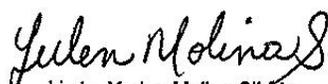
Balance de Situación

Al 30 junio del 2014 y 2013

(en colones sin céntimos)

	Notas	2014	2013
ACTIVOS			
Disponibilidades	4.1	¢ 196.989.597	¢ 257.870.533
Efectivo		100.000	100.000
Entidades financieras del país		196.889.597	257.770.533
Inversiones en instrumentos financieros	4.2	51.631.961	17.631.961
Instrumentos financieros vencidos y restringidos	4.3	51.631.961	17.631.961
Cuentas y Comisiones por cobrar	4.4	319.137.829	250.407.147
Comisiones por cobrar		71.276.234	44.777.174
Otras cuentas por cobrar diversas		247.861.595	205.629.973
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	1.3.2, 4.5	53.514.188	687.081
Otros activos	4.6	134.498.344	22.380.897
Activos intangibles		63.017.600	-
Gastos Pagados por Anticipado		71.480.744	22.380.897
TOTAL DE ACTIVOS		¢ <u>755.771.918</u>	¢ <u>548.977.619</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Cuentas por pagar y provisiones	4.7	87.886.875	106.232.831
Provisiones		13.142.811	4.295.703
Otras Cuentas por pagar diversas		74.744.064	101.937.128
TOTAL DE PASIVOS		¢ <u>87.886.875</u>	¢ <u>106.232.831</u>
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		63.535.048	126.612.984
TOTAL DEL PATRIMONIO		¢ <u>667.885.043</u>	¢ <u>442.744.788</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		¢ <u>755.771.918</u>	¢ <u>548.977.619</u>
Cuenta de Orden por cuenta propia deudoras	5.1	3.583.701.615	3.932.412.611


Lic. Bernal Centeno Madrigal
GERENTE GENERAL

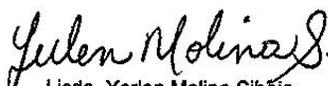

Licda. Yerlen Molina Sibaja
CONTADORA GENERAL


Licda. Evelyn Morales Vega
AUDITORA INTERNA

COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.
Estado de Resultados
 Por los periodos de un año terminados el 30 junio del 2014 y 2013
 (en colones sin céntimos)

	Notas	2014	2013
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		514.770.362	484.747.409
Por comisiones por servicios	4.13 ¢	501.220.198 ¢	475.675.938
Por otros ingresos operativos	4.13	13.550.164	9.071.471
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		140.384.916	73.010.569
Por comisiones por servicios	4.14 ¢	69.574.019 ¢	67.679.457
Por provisiones	4.14	4.704.163	4.769.687
Por otros gastos operativos	4.14	66.106.734	561.426
GASTOS ADMINISTRATIVOS		284.484.565	230.674.789
Gastos del personal	4.15 ¢	153.999.203 ¢	142.120.463
Gastos por servicios externos	4.16	20.999.863	15.771.044
Gastos de movilidad y comunicaciones	4.16	14.575.781	11.199.003
Gastos de Infraestructura	4.16	6.772.955	51.488
Gastos generales	4.16	88.136.764	61.532.791
UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS	¢	89.900.881 ¢	181.062.050
INGRESOS FINANCIEROS		2.556.573	32.112
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	4.11	2.262.044	32.006
Por otros ingresos financieros	4.10 ¢	294.529	106
GASTOS FINANCIEROS		1.589.663	137.172
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	4.12	1.589.663	137.172
UTILIDAD O PÉRDIDA POR OPERACIÓN DE SEGUROS	¢	966.909 ¢	(105.059)
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	¢	90.867.790 ¢	180.956.991
Impuesto sobre la renta	1.3.6.4.17	27.332.742	54.344.007
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	¢	27.332.742 ¢	54.344.007
UTILIDAD NETA DEL PERIODO	¢	63.535.048 ¢	126.612.984


 Lic. Bernal Centeno Madrigal
GERENTE GENERAL


 Licda. Yerlen Molina Sibaja
CONTADORA GENERAL


 Licda. Evelyn Morales Vega
AUDITORA INTERNA

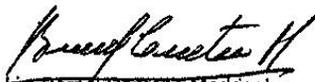
COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

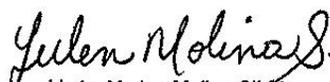
Estado de Flujos de Efectivo

Por los períodos de un año terminados el 30 de junio del 2014 y 2013

(en colones sin céntimos)

	2014	2013
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del año	63.535.048	126.612.984
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Gastos por provisión	7.631.639	7.174.156
Depreciaciones y amortizaciones	14.104.431	51.488
Variación neta en los activos (aumento), o disminución		
Otras cuentas y comisiones por cobrar	(24.552.572)	(14.438.875)
Otros activos	4.391.902	(6.752.493)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Otras cuentas por pagar y provisiones	(101.699.785)	(66.329.633)
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación	(36.589.337)	46.317.627
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(51.631.961)	(17.631.961)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	27.631.961	5.200.000
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	(24.000.000)	(12.431.961)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento		
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de financiamiento	-	-
Aumento (disminución) neta en efectivo y equivalentes	(60.589.337)	33.885.666
Efectivo y equivalentes al inicio del año	257.578.934	223.984.866
Efectivo y equivalentes al final del año	196.989.597	257.870.533


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 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						63.535.048	63.535.048
Traslado de Utilidad del Período					288.218.191	(288.218.191)	-
Saldo al 30 junio del 2014	¢ 57.061.000	-		11.412.200	535.876.796	63.535.048	667.885.043

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						126.612.984	126.612.984
Traslado de Utilidad del Período					173.984.085	(173.984.085)	-
Saldo al 30 junio del 2013	¢ 57.061.000	-	-	11.412.200	247.658.605	126.612.984	442.744.788


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 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 30 junio del 2014 y 2013, con sucursales. Al 30 junio 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 30 junio 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	¢ 537.58	¢ 493.03
Venta	¢ 548.66	¢ 504.53

El detalle de los principales activos y pasivos en moneda extranjera al 30 junio del 2014 y 2013 es el siguiente:

	2014	2013
Activos:		
Disponibilidades	\$ <u>55.541</u>	\$ <u>29.589</u>
Total de activos	<u>55.541</u>	<u>29.589</u>
Pasivo:		
Total de pasivos	<u>-</u>	<u>-</u>
Posición Neta	\$ <u><u>55.541</u></u>	\$ <u><u>29.589</u></u>

3. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

El detalle al 30 junio del 2014 y 2013 de saldos y transacciones con partes relacionadas se presenta a continuación:

	2013	2012
Activos:		
Cuentas y Documentos por cobrar	¢ <u>100.000.000</u>	<u>100.000.000</u>
Total activos	<u>100.000.000</u>	<u>100.000.000</u>
Gastos		
Gastos operativos	<u>14.550.000</u>	<u>18.000.000</u>
Total gastos	¢ <u>14.550.000</u>	<u>18.000.000</u>

Al 30 junio del 2014 y 2013, las remuneraciones al personal clave de la Compañía ascienden a ¢36.442.898 y ¢34.265.231 respectivamente.

Al 30 junio del 2014 y 2013, los beneficios a corto plazo del personal clave ascienden a ¢1.997.545 y ¢0, respectivamente.

4. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

4.1 DISPONIBILIDADES

El detalle al 30 junio 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	196.889.597	257.770.533
Total Disponibilidades	¢ 196.989.597	¢ 257.870.533

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	¢ 196.989.597	¢ 257.870.533
Inversión en valores y depósitos	51.631.961	17.631.961
Menos: Inversiones con vencimientos mayores a dos meses	(51.631.961)	(17.631.961)
Efectivo y equivalentes de efectivo	¢ 196.989.597	¢ 257.870.533

4.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

El detalle al 30 junio del 2014 y 2013 de las Inversiones en instrumentos financieros cuyo emisor es del país se presenta a continuación:

Disponibles para la Venta		2014				
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	
PB-BCR	BCR VALORES	CDP	6,30 %	Del 01/04/2014 al 31/03/2015	24.000.000	
Total cartera de Inversiones colones, sector público, disponibles para la venta					¢ 51.631.961	
Disponibles para la Venta		2013				
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	

4.3 ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTIA O SUJETOS A RESTRICCIONES

El detalle al 30 junio 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	51.631.961	17.631.961
Total		¢ 51.631.961	¢ 17.631.961

Al 30 junio 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 30 junio del 2014 y 2013 de las cuentas y comisiones por cobrar se presenta a continuación:

		2014		2013
Comisiones por cobrar	¢	71.276.234	¢	44.777.174
<u>Otras cuentas por cobrar:</u>				
Anticipos a proveedores		12.009.254		68.175.000
Cuentas a cobrar diversas		91.786.134		28.451.906
Cuenta por Cobrar COOPENAE		35.356.434		-
Documento por Cobrar Grupo Empresarial Cooperativo		100.000.000		100.000.000
Adelanto Impuesto 2% Renta		8.709.773		9.003.067
Sub-total		247.861.595		205.629.973
Neto	¢	319.137.829	¢	250.407.147

4.5 PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO, NETO

El detalle al 30 junio 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)	(6.227.231)	-	(9.040.489)
Edificios e instalaciones	-	-	-	-
Equipo y mobiliario	(96.984)	(28.236)	-	(125.220)
Equipo de computación	(2.716.274)	(6.198.995)	-	(8.915.269)
Vehículos	-	-	-	-
Sub-total	59.741.419	(6.227.231)	-	53.514.188
Total Neto	59.741.419	(6.227.231)	-	53.514.188

Al 30 junio 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)	(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
Total Neto	738.569	(51.488)	-	687.081

4.6 OTROS ACTIVOS

El detalle al 30 junio del 2014 y 2013 de otros activos se presenta a continuación:

	2014	2013
Activos Intangibles:		
Software - Neto	¢ 63.017.600	¢ -
Otros activos:		
Gastos pagados por anticipado	71.480.744	22.380.897
Sub-total	¢ 71.480.744	¢ 22.380.897
Total	¢ 134.498.344	¢ 22.380.897

4.7 OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

El detalle al 30 junio del 2014 y 2013 de las otras cuentas por pagar y provisiones se presenta a continuación:

		2014		2013
<u>Provisiones:</u>				
Prestaciones legales	¢	12.654.500	¢	3.880.064
Fondo de capitalización laboral		488.310		415.639
Sub-total	¢	<u>13.142.811</u>	¢	<u>4.295.703</u>
<u>Otras cuentas por pagar diversas:</u>				
Aportaciones patronales por pagar	¢	3.608.614	¢	3.071.572
Impuestos retenidos por pagar		1.033.767		1.083.688
Aportaciones laborales retenidas por pagar		1.492.602		1.270.470
Otras retenciones a terceros por pagar		-		39.544
Vacaciones acumuladas por pagar		11.185.951		10.101.102
Aguinaldo acumulado por pagar		9.207.453		8.055.757
Comisiones por pagar Agentes por Colocac		2.815.157		4.291.595
Impuesto Renta por Pagar		27.332.742		54.344.007
Cuenta por pagar Otros		18.067.779		19.679.394
Sub-total		<u>74.744.064</u>		<u>101.937.128</u>
TOTAL	¢	<u>87.886.875</u>	¢	<u>106.232.831</u>

4.8 CAPITAL SOCIAL

El Capital Social de Coopenae Sociedad Agencia de Seguros S.A. al 30 junio del 2014 y 2013 está constituido por: ¢57.061.000 respectivamente, originados por los aportes de los socios accionistas.

4.9 RESERVAS PATRIMONIALES

Al 30 junio 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		¢	<u>11.412.200</u>	¢	<u>11.412.200</u>

4.10 OTROS INGRESOS FINANCIEROS

El detalle al 30 junio del 2014 y 2013 de los otros ingresos financieros se presenta a continuación:

	2014	2013
Misceláneos financieros	294.529	106
TOTAL	¢ 294.529 ¢	¢ 106

4.11 INGRESO POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

El detalle al 30 junio del 2014 y 2013 del ingreso por diferencial cambiario neto se presenta a continuación:

	2014	2013
Disponibilidades	¢ 2.262.044	¢ 32.006
TOTAL	¢ 2.262.044 ¢	¢ 32.006

4.12 GASTO POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

El detalle al 30 junio del 2014 y 2013 de gastos por diferencial cambiario se presenta a continuación:

	2014	2013
Disponibilidades	¢ 1.589.663	¢ 137.172
TOTAL	¢ 1.589.663 ¢	¢ 137.172

4.13 OTROS INGRESOS OPERATIVOS

El detalle al 30 junio del 2014 y 2013 de los otros ingresos operativos se presenta a continuación:

	2014	2013
Misceláneos operativos	13.550.164	9.071.471
Comisiones ganadas INS	470.019.311	475.662.588
Comisión por Digitación en Línea INS	-	13.349
Ingreso por Premio Ventas	31.200.887	-
TOTAL	¢ 514.770.362 ¢	¢ 484.747.409

4.14 GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS

El detalle al 30 junio del 2014 y 2013 de los otros gastos operativos se presenta a continuación:

	2014	2013
Comisión Agentes por Colocación de Segur	¢ 55.725.909	¢ 50.985.021
Aportes 4% Bomberos	13.848.109	16.694.436
Provisiones para obligaciones patronales	4.704.163	4.769.687
Otros Gastos Operativos	66.106.734	561.426
TOTAL	¢ 140.384.916	¢ 73.010.569

4.15 GASTOS DE PERSONAL

El detalle al 30 junio del 2014 y 2013 de los gastos de personal se presenta a continuación:

	2014	2013
Sueldos y bonificaciones	¢ 90.123.636	¢ 80.489.471
Remuneraciones a directores y fiscales	5.892.200	7.433.230
Décimo tercer mes	8.131.879	6.847.172
Vacaciones	4.743.673	4.595.345
Incentivos	10.044.123	7.434.465
Incapacidades	1.013.189	91.008
Cargas sociales patronales	21.634.050	18.296.898
Refrigerios	569.950	198.900
Vestimenta	339.000	837.500
Capacitación	5.438.148	3.247.668
Seguros para el personal	2.013.644	1.277.905
Fondo de capitalización laboral	2.927.476	2.404.469
Otros gastos	1.128.235	8.966.431
TOTAL	¢ 153.999.203	¢ 142.120.463

4.16 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El detalle al 30 junio 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	¢ 2.924.025	¢ 448.650
Servicios de mensajería	3.156.118	1.865.700
Otros servicios contratados	14.919.720	13.456.694
Total Gastos por Servicios Externos	20.999.863	15.771.044
<u>Gastos de Movilidad y Comunicaciones:</u>		
Pasajes y fletes	9.139.590	5.276.787
Impuestos y seguros sobre vehículos	570.820	524.440
Mantenimiento de vehículos	711.409	1.934.387
Alquiler de vehículos	3.784.816	3.366.745
Teléfonos/télex/fax	282.200	21.300
Otros gastos de movilidad y comunicación	86.946	75.343
Total Gastos de Movilidad y Comunicaciones	14.575.781	11.199.003
<u>Gastos de Infraestructura:</u>		
Depreciación bienes excepto vehículos	6.227.231	51.488
Total Gastos de Infraestructura	6.772.955	51.488
<u>Gastos Generales:</u>		
Otros seguros	5.582.558	347.753
Papelería y útiles	2.231.380	3.235.586
Suscripciones y afiliaciones	844.250	770.125
Promoción y publicidad	56.813.736	36.469.622
Amortización de software	7.877.200	-
Gastos generales diversos	14.787.639	20.709.705
Total Gastos Generales	88.136.764	61.532.791
TOTAL	¢ 130.485.363	¢ 88.554.327

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

	2014	2013
Impuesto sobre la renta en el país	<u>27.332.742</u>	<u>54.344.007</u>
TOTAL	¢ <u>27.332.742</u> ¢	¢ <u>54.344.007</u> ¢

5. PARTIDAS EXTRABALANCE

5.1 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Al 30 junio del 2014 y 2013 las partidas “Otras Cuentas de Orden” se componen de:

	2014	2013
Primas Remesadas al INS	<u>3.583.701.615</u>	<u>3.932.412.611</u>
Total otras cuentas de orden deudoras	¢ <u>3.583.701.615</u> ¢	¢ <u>3.932.412.611</u> ¢

