



COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.

ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS

AL

30 SETIEMBRE DEL 2012 Y 2011



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. 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

Cuadro A

COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.
Balance de Situación
 Al 30 setiembre del 2012 y 2011
 (en colones sin céntimos)

	Notas	2012	2011
ACTIVOS			
Disponibilidades	3.1	¢ 157.314.915	¢ 100.000
Efectivo		100.000	100.000
Entidades financieras del país		157.214.915	-
Inversiones en instrumentos financieros	3.2	5.200.000	5.200.000
Instrumentos financieros vencidos y restringidos		5.200.000	5.200.000
Cuentas y Comisiones por cobrar	3.4	236.790.571	271.121.431
Comisiones por cobrar		52.416.776	33.282.355
Otras cuentas por cobrar diversas		184.373.794	237.839.076
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	1.3.2, 3.5	764.314	-
Otros activos	3.6	11.322.484	5.188.521
Gastos Pagados por Anticipado		11.322.484	5.188.521
TOTAL DE ACTIVOS		¢ 411.392.283	¢ 281.609.952
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Cuentas por pagar y provisiones	3.7	125.079.908	144.281.457
Provisiones		14.409.930	7.362.870
Otras Cuentas por pagar diversas		110.669.978	136.918.587
TOTAL DE PASIVOS		¢ 125.079.908	¢ 144.281.457
PATRIMONIO			
Capital Social	3.8	57.061.000	57.061.000
Capital pagado		57.061.000	57.061.000
Reservas patrimoniales	1.7, 3.9	3.877.607	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		73.674.520	31.792.248
Resultado del período		151.699.250	48.475.246
TOTAL DEL PATRIMONIO		¢ 286.312.376	¢ 137.328.495
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		¢ 411.392.283	¢ 281.609.952
Cuenta de Orden por cuenta propia deudoras	4.1	4.652.840.464	2.085.308.102


 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.

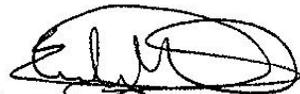
Estado de Resultados

Por los períodos de un año terminados el 30 setiembre del 2012 y 2011
(en colones sin céntimos)

	Notas	2012	2011
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		501.505.038	253.015.563
Por comisiones por servicios	3.13 ¢	496.973.037 ¢	252.900.878
Por otros ingresos operativos	3.13	4.532.001	114.685
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		85.800.825	87.208.224
Por comisiones por servicios	3.14 ¢	78.187.459 ¢	81.779.255
Por provisiones	3.14	6.457.895	5.185.129
Por otros gastos operativos	3.14	1.155.471	243.840
GASTOS ADMINISTRATIVOS		198.812.756	96.452.484
Gastos del personal	3.15 ¢	115.105.410 ¢	78.315.142
Gastos por servicios externos	3.16	14.176.151	4.304.546
Gastos de movilidad y comunicaciones	3.16	8.192.185	1.346.805
Gastos de Infraestructura	3.16	338.170	-
Gastos generales	3.16	61.000.840	12.485.992
UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS	¢	216.891.457 ¢	69.354.855
INGRESOS FINANCIEROS		63.769	-
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	3.11	63.725	-
Por otros ingresos financieros	3.10 ¢	44	-
GASTOS FINANCIEROS		183.953	-
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	3.12	183.953	-
UTILIDAD O PÉRDIDA POR OPERACIÓN DE SEGUROS	¢	(120.184) ¢	-
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	¢	216.771.273 ¢	69.354.855
Impuesto sobre la renta	1.3.6,3.17	65.072.023	20.879.608
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	¢	65.072.023 ¢	20.879.608
UTILIDAD NETA DEL PERIODO	¢	151.699.250 ¢	48.475.246


Lic. Bernal Centeno Madrigal
GERENTE GENERAL


Licda. Yulen 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 setiembre del 2012 y 2011
(en colones sin céntimos)

	Notas	2012	2011
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	¢	151.699.250 ¢	48.475.246
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(120.229)	-
Gasto por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		2.431.528	60.664
Depreciaciones		32.935	-
Total partidas de resultados que no requieren uso de fondos	¢	<u>2.344.235 ¢</u>	<u>60.664</u>
Valoración en los activos, (aumento) o disminución:			
Valores negociables a más de dos meses		-	5.200.000
Otras cuentas y comisiones por cobrar		34.451.089	(67.082.696)
Otros activos		(6.133.963)	(3.274.334)
Total valoración en los activos	¢	<u>28.317.126 ¢</u>	<u>(65.157.030)</u>
Valoración neta en los pasivos, aumento o (disminución):			
Otras cuentas por pagar y provisiones		(21.633.077)	36.043.537
Total valoración en los pasivos	¢	<u>(21.633.077) ¢</u>	<u>36.043.537</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de operación	¢	<u>160.727.533 ¢</u>	<u>19.422.416</u>
Flujo netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(797.249)	-
Flujo netos de efectivo usados en actividades de inversión		<u>(797.249)</u>	-
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Reserva Legal		3.877.607	-
Utilidad del Periodo Anterior		(6.592.975)	(14.172.416)
Flujo neto de efectivo provisto por actividades financieras		<u>(2.715.369)</u>	<u>(14.172.416)</u>
Aumento neto en efectivo y equivalentes		<u>157.214.915</u>	<u>5.250.000</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		5.300.000	50.000
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	1.3.1 ¢	<u>162.514.915 ¢</u>	<u>5.300.000</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 setiembre del 2012 y 2011
 (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 2012	57.061.000				31.792.248		88.853.248
Resultado período						151.699.250	151.699.250
Capitalización de Utilidades					41.882.271		41.882.271
Reserva Legal				3.877.607			3.877.607
Saldo al 30 setiembre del 2012	57.061.000	-		3.877.607	73.674.520	151.699.250	286.312.376

Descripción	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Resultado del Periodo	Total
Saldos al 01 de Enero del 2011	57.061.000				31.792.248		88.853.248
Resultado período						48.475.246	48.475.246
Saldo al 30 setiembre del 2011	57.061.000	-	-	-	31.792.248	48.475.246	137.328.495


 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 SETIEMBRE 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 30 setiembre del 2012 y 2011 con sucursales. Al 30 setiembre del 2012 y 2011 tenía 12 y 8 empleados, respectivamente.

La dirección electrónica de la Sociedad de Seguros es: <http://www.coopenaese seguros.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 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 setiembre 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	¢492,42	¢508,36
Venta	¢503,31	¢519,87

El detalle de los principales activos y pasivos en moneda extranjera al 30 setiembre del 2012 y 2011 es el siguiente:

	2012	2011
Activos:		
Disponibilidades	\$ <u>10.588</u>	\$ -
Total de activos	<u>10.588</u>	-
Pasivo:		
Total de pasivos	<u>-</u>	-
Posición Neta	\$ <u>10.588</u>	\$ -

3. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

3.1 DISPONIBILIDADES

El detalle al 30 setiembre 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	157.214.915	-
Total Disponibilidades	¢ <u>157.314.915</u>	¢ <u>100.000</u>

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:

	2012	2011
Disponibilidades	₡ 157.314.915	₡ 100.000
Inversión en valores y depósitos	5.200.000	5.200.000
Menos: Inversiones con vencimientos		
mayores a dos meses	-	-
Efectivo y equivalentes de efectivo	₡ 162.514.915	₡ 5.300.000

3.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

El detalle al 30 setiembre 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:																
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Intermediario</th> <th style="text-align: center;">Instrumento</th> <th style="text-align: center;">Rendimiento</th> <th style="text-align: center;">Vencimiento</th> <th style="text-align: center;">Monto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">BNCR VALORES</td> <td style="text-align: center;">CDP</td> <td style="text-align: center;">8,25 %</td> <td style="text-align: center;">Del 05/07/2010 al 05/07/2011</td> <td style="text-align: right;">5.200.000</td> </tr> <tr> <td colspan="4">Total cartera de Inversiones colones, sector público, disponibles para la venta</td> <td style="text-align: right;">₡ <u>5.200.000</u></td> </tr> </tbody> </table>	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, sector público, disponibles para la venta				₡ <u>5.200.000</u>
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, sector público, disponibles para la venta				₡ <u>5.200.000</u>												
Disponibles para la Venta	2011															
A) Sector Público																
A-1) Colones:																
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Intermediario</th> <th style="text-align: center;">Instrumento</th> <th style="text-align: center;">Rendimiento</th> <th style="text-align: center;">Vencimiento</th> <th style="text-align: center;">Monto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">BNCR VALORES</td> <td style="text-align: center;">CDP</td> <td style="text-align: center;">8,25 %</td> <td style="text-align: center;">Del 05/07/2010 al 05/07/2011</td> <td style="text-align: right;">5.200.000</td> </tr> <tr> <td colspan="4">Total cartera de Inversiones colones y dólares, sector público y privado, disponibles para la venta y mantenidas hasta el vencimiento</td> <td style="text-align: right;">₡ <u>5.200.000</u></td> </tr> </tbody> </table>	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				₡ <u>5.200.000</u>
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				₡ <u>5.200.000</u>												

3.3 ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTIA O SUJETOS A RESTRICCIONES

El detalle al 30 setiembre 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
Total		¢ 5.200.000 ¢	¢ 5.200.000 ¢

Al 30 setiembre 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 30 setiembre del 2012 y 2011 de las cuentas y comisiones por cobrar se presenta a continuación:

	2012	2011
Comisiones por cobrar	¢ 52.416.776 ¢	33.282.355
<u>Otras cuentas por cobrar:</u>		
Anticipos a proveedores	36.635.000	-
Cuentas a cobrar diversas	18.430.446	4.962.994
Cuenta por Cobrar COOPENAE	19.658.935	170.463.673
Documento por Cobrar Coopenae	-	57.061.000
Documento por Cobrar Grupo Empresarial Cooperativo	100.000.000	-
Adelanto Impuesto 2% Renta	9.649.413	5.351.409
Sub-total	<u>184.373.794</u>	<u>237.839.076</u>
Neto	¢ <u>236.790.571</u> ¢	¢ <u>271.121.431</u>

3.5 PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO, NETO

El detalle al 30 setiembre del 2012 y 2011 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	-	232.520	-	232.520
Sub-total	-	797.249	-	797.249
Depreciación acumulada (costo histórico)	-	(32.935)	(0)	(32.935)
Edificios e instalaciones	-	-	-	-
Equipo y mobiliario	-	(26.393)	-	(26.393)
Equipo de computación	-	(6.543)	(0)	(6.543)
Vehículos	-	-	-	-
Sub-total	-	764.314	(0)	764.314
Total Neto	-	764.314	(0)	764.314

Al 30 setiembre del 2012 y 2011, propiedad, mobiliario y equipo no presenta detalle ya que no hubo registros en esta partida.

3.6 OTROS ACTIVOS

El detalle al 30 setiembre del 2012 y 2011 de otros activos se presenta a continuación:

	2012	2011
Otros activos:		
Gastos pagados por anticipado	11.322.484	5.188.521
Total	¢ <u>11.322.484</u>	¢ <u>5.188.521</u>

3.7 OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

El detalle al 30 setiembre del 2012 y 2011 de las otras cuentas por pagar y provisiones se presenta a continuación:

	2012	2011
Provisiones:		
Prestaciones legales	¢ 14.116.211	¢ 7.163.182
Fondo de capitalización laboral	293.719	199.688
Sub-total	<u>¢ 14.409.930</u>	<u>¢ 7.362.870</u>
Otras cuentas por pagar diversas:		
Aportaciones patronales por pagar	¢ 2.170.580	¢ 1.475.695
Impuestos retenidos por pagar	646.883	448.860
Aportaciones laborales retenidas por pagar	903.592	610.380
Otras retenciones a terceros por pagar	-	35.380
Vacaciones acumuladas por pagar	4.579.246	2.498.566
Aguinaldo acumulado por pagar	6.414.105	4.328.428
Comisiones por pagar Agentes por Colocac	4.967.269	7.983.247
Cuenta por pagar COOPENAE	-	97.626.984
Impuesto Renta por Pagar	65.072.023	20.879.608
Cuenta por pagar Otros	25.916.280	1.031.439
Sub-total	<u>110.669.978</u>	<u>136.918.587</u>
TOTAL	<u>¢ 125.079.908</u>	<u>¢ 144.281.457</u>

3.8 CAPITAL SOCIAL

El Capital Social de Coopenae Sociedad Agencia de Seguros S.A. al 30 setiembre del 2012 y 2011 está constituido por: ¢57.061.000 respectivamente, originados por los aportes de los socios accionistas.

3.9 RESERVAS PATRIMONIALES

Al 30 setiembre del 2012 y 2011 las reservas patrimoniales se presentan a continuación:

	Nota	2012	2011
Reserva legal	1.3.16 ¢	3.877.607 ¢	-
TOTAL	<u>¢</u>	<u>3.877.607</u>	<u>-</u>

3.10 OTROS INGRESOS FINANCIEROS

El detalle al 30 setiembre del 2012 y 2011 de los otros ingresos financieros se presenta a continuación:

	2012	2011
Misceláneos financieros	44	-
TOTAL	44	-

3.11 INGRESO POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

El detalle al 30 setiembre del 2012 y 2011 del ingreso por diferencial cambiario neto se presenta a continuación:

	2012	2011
Disponibilidades	¢ 63.725	¢ -
TOTAL	¢ 63.725	¢ -

3.12 GASTO POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

El detalle al 30 setiembre del 2012 y 2011 de gastos por diferencial cambiario se presenta a continuación:

	2012	2011
Disponibilidades	¢ 183.953	¢ -
TOTAL	¢ 183.953	¢ -

3.13 OTROS INGRESOS OPERATIVOS

El detalle al 30 setiembre del 2012 y 2011 de los otros ingresos operativos se presenta a continuación:

	2012	2011
Misceláneos operativos	4.532.001	114.685
Comisiones ganadas INS	496.970.785	252.880.531
Comisión por Digitación en Línea II	2.252	20.347
TOTAL	¢ 501.505.038	¢ 253.015.563

3.14 GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS

El detalle al 30 setiembre del 2012 y 2011 de los otros gastos operativos se presenta a continuación:

	2012	2011
Comisión Agentes por Colocación de Seguros	¢ 61.053.146	¢ 75.748.828
Aportes 4% Bomberos	17.134.313	6.030.427
Provisiones para obligaciones patronales	6.457.895	5.185.129
Otros Gastos Operativos	1.155.471	243.840
TOTAL	¢ 85.800.825	¢ 87.208.224

3.15 GASTOS DE PERSONAL

El detalle al 30 setiembre del 2012 y 2011 de los gastos de personal se presenta a continuación:

	2012	2011
Sueldos y bonificaciones	¢ 69.161.099	¢ 47.682.034
Remuneraciones a directores y fiscales	9.963.768	8.445.632
Décimo tercer mes	5.910.834	4.122.946
Vacaciones	3.093.124	2.114.369
Incentivos	4.917.198	1.485.100
Incapacidades	914.326	238.705
Cargas sociales patronales	15.725.183	10.800.668
Refrigerios	412.466	275.228
Capacitación	1.653.750	752.220
Seguros para el personal	1.150.161	913.979
Fondo de capitalización laboral	2.127.900	1.484.261
Otros gastos	75.600	-
TOTAL	¢ 115.105.410	¢ 78.315.142

3.16 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El detalle al 30 setiembre del 2012 y 2011 de los otros gastos de administración se presenta a continuación:

	2012	2011
<u>Gastos por Servicios Externos:</u>		
Servicios de computación	509.000	463.900
Otros servicios contratados	13.667.151	3.840.646
Total Gastos por Servicios Externos	<u>14.176.151</u>	<u>4.304.546</u>
<u>Gastos de Movilidad y Comunicaciones:</u>		
Pasajes y fletes	2.408.302	1.248.190
Impuestos y seguros sobre vehículos	620.866	75.118
Mantenimiento de vehículos	743.544	-
Alquiler de vehículos	4.346.457	-
Teléfonos/télex/fax	8.345	-
Otros gastos de movilidad y comunicación	64.671	23.497
Total Gastos de Movilidad y Comunicaciones	<u>8.192.185</u>	<u>1.346.805</u>
<u>Gastos de Infraestructura:</u>		
Agua y energía eléctrica	305.235	-
Depreciación bienes excepto vehículos	32.935	-
Total Gastos de Infraestructura	<u>338.170</u>	<u>-</u>
<u>Gastos Generales:</u>		
Otros seguros	424.574	200.892
Papelería y útiles	281.712	121.948
Suscripciones y afiliaciones	747.810	-
Promoción y publicidad	29.116.585	2.874.753
Gastos generales diversos	30.430.159	9.288.399
Total Gastos Generales	<u>61.000.840</u>	<u>12.485.992</u>
TOTAL	¢ <u>83.707.346</u>	¢ <u>18.137.343</u>

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 30 setiembre del 2012 y 2011 del Impuesto sobre la Renta se presenta a continuación:

	2012	2011
Impuesto sobre la renta en el país	65.072.023	20.879.608
TOTAL	¢ 65.072.023 ¢	¢ 20.879.608 ¢

4. PARTIDAS EXTRABALANCE

4.1 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Al 30 setiembre del 2012 y 2011 las partidas “Otras Cuentas de Orden” se componen de:

	2012	2011
Primas Remesadas al INS	4.652.840.464	2.085.308.102
Total otras cuentas de orden deudoras	¢ 4.652.840.464 ¢	¢ 2.085.308.102 ¢

