



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

**ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS**

**AL**

**30 SETIEMBRE 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

**Cuadro A**

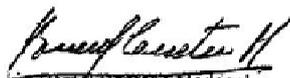
COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

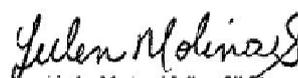
**Balance de Situación**

Al 30 setiembre del 2013 y 2012

(en colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Disponibilidades</b>	4.1	¢ 233.420.309	¢ 157.314.915
Efectivo		100.000	100.000
Entidades financieras del país		233.320.309	157.214.915
<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>252.288.368</b>	<b>236.790.571</b>
Comisiones por cobrar		66.618.116	52.416.776
Otras cuentas por cobrar diversas		185.670.252	184.373.794
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>	1.3.2, 4.5	<b>15.343.157</b>	<b>764.314</b>
<b>Otros activos</b>	4.6	<b>130.993.328</b>	<b>11.322.484</b>
Activos intangibles		74.833.400	-
Gastos Pagados por Anticipado		56.159.928	11.322.484
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		¢ <b>649.677.123</b>	¢ <b>411.392.283</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVOS</b>			
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	4.7	<b>140.472.889</b>	<b>125.079.908</b>
Provisiones		8.601.191	14.409.930
Otras Cuentas por pagar diversas		131.871.698	110.669.978
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		¢ <b>140.472.889</b>	¢ <b>125.079.908</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 período</b>		193.072.429	151.699.250
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		¢ <b>509.204.234</b>	¢ <b>286.312.376</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		¢ <b>649.677.123</b>	¢ <b>411.392.283</b>
<b>Cuenta de Orden por cuenta propia deudoras</b>	5.1	<b>6.069.919.795</b>	<b>4.652.840.464</b>

  
Lc. Bernal Centeno Madrigal  
**GERENTE GENERAL**

  
Licda. Yareni Molina Sibaja  
**CONTADORA GENERAL**

  
Licda. Evelyn Morales Vega  
**AUDITORA INTERNA**

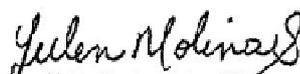
**COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.**

**Estado de Resultados**

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

	Notas	2013	2012
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>756.254.908</b>	<b>501.505.038</b>
Por comisiones por servicios	4.13 ¢	747.039.500 ¢	496.973.037
Por otros ingresos operativos	4.13	9.215.407	4.532.001
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>113.587.729</b>	<b>85.800.825</b>
Por comisiones por servicios	4.14 ¢	103.914.596 ¢	78.187.459
Por provisiones	4.14	9.035.207	6.457.895
Por otros gastos operativos	4.14	637.926	1.155.471
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>		<b>366.689.229</b>	<b>198.812.756</b>
Gastos del personal	4.15 ¢	218.841.008 ¢	115.105.410
Gastos por servicios externos	4.16	22.541.684	14.176.151
Gastos de movilidad y comunicaciones	4.16	19.118.943	8.192.185
Gastos de Infraestructura	4.16	419.846	338.170
Gastos generales	4.16	105.767.747	61.000.840
<b>UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>	¢	<b>275.977.950 ¢</b>	<b>216.891.457</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>155.950</b>	<b>63.769</b>
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	4.11	155.814	63.725
Por otros ingresos financieros	4.10 ¢	136	44
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>234.844</b>	<b>183.953</b>
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	4.12	234.844	183.953
<b>UTILIDAD O PÉRDIDA POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>	¢	<b>(78.894) ¢</b>	<b>(120.184)</b>
<b>UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b>	¢	<b>275.899.056 ¢</b>	<b>216.771.273</b>
Impuesto sobre la renta	1.3.6,4.17	82.826.627	65.072.023
<b>IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	¢	<b>82.826.627 ¢</b>	<b>65.072.023</b>
<b>UTILIDAD NETA DEL PERIODO</b>	¢	<b>193.072.429 ¢</b>	<b>151.699.250</b>

  
Lic. Barba Centeno Madrigal  
**GERENTE GENERAL**

  
Licda. Yeren Molina Sibaja  
**CONTADORA GENERAL**

  
Licda. Evelyn Morales Vega  
**AUDITORA INTERNA**

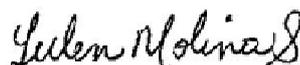
COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

Estado de Flujos de Efectivo

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

	2013	2012
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		
Resultado del año	193.072.429	151.699.250
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		
Pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas	-	(120.229)
Gastos por provisión	21.509.227	2.431.528
Depreciaciones y amortizaciones	4.384.190	32.935
<b>Variación neta en los activos (aumento), o disminución</b>		
Otros cuentas y comisiones por cobrar	(15.497.797)	34.451.089
Otros activos	(44.837.443)	(6.133.963)
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		
Otras cuentas por pagar y provisiones	(6.116.246)	(21.633.077)
<b>Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación</b>	<b>152.514.360</b>	<b>160.727.533</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(17.631.961)	(5.200.000)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	5.200.000	
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(15.024.434)	(797.249)
Adquisición de activo intangible	(78.772.000)	-
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>	<b>(106.228.395)</b>	<b>(5.997.249)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</b>		
Reserva Legal	7.534.594	3.877.607
Utilidad del Período Anterior	22.284.835	(6.592.975)
<b>Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de financiamiento</b>	<b>29.819.429</b>	<b>(2.715.368)</b>
<b>Aumento (disminución) neta en efectivo y equivalentes</b>	<b>76.105.394</b>	<b>152.014.916</b>
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>	<b>157.314.916</b>	<b>5.300.000</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>	<b>233.420.310</b>	<b>157.314.916</b>

  
Lic. Demel Centeno Madrigal  
GERENTE GENERAL

  
Licda. Yelien Molina Sibaja  
CONTADORA GENERAL

  
Licda. Evelyn Morales Vega  
AUDITORA INTERNA

COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

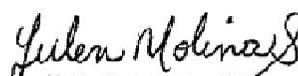
Estado de Cambios en el Patrimonio

Por los períodos de un año terminados el 30 setiembre del 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						193.072.429	193.072.429
Capitalización de Utilidades					173.984.085	(173.984.085)	-
<b>Saldo al 30 setiembre del 2013</b>	<b>¢ 57.061.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11.412.200</b>	<b>247.658.604</b>	<b>193.072.429</b>	<b>509.204.234</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						151.699.250	151.699.250
Capitalización de Utilidades					41.882.271		41.882.271
Aplicación de reservas				3.877.607			3.877.607
<b>Saldo al 30 setiembre del 2012</b>	<b>¢ 57.061.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.877.607</b>	<b>73.674.519</b>	<b>151.699.250</b>	<b>286.312.375</b>

  
Lic. Bernat 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 30 SETIEMBRE 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 setiembre del 2013 y 2012 con sucursales. Al 30 de setiembre del 2013 y 2012 tenía 14 y 12 empleados, respectivamente.

La dirección electrónica de la Sociedad de Seguros es: <http://www.coopenaeseuros.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 setiembre 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:

	2013	2012
Compra	¢ 493.51	¢492.42
Venta	¢ 504.53	¢ 503.31

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

	2013	2012
<b>Activos:</b>		
Disponibilidades	\$ <u>18.918</u>	\$ <u>10.588</u>
Total de activos	<u>18.918</u>	<u>10.588</u>
<b>Pasivo:</b>		
Total de pasivos	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Posición Neta</b>	<b>\$ <u>18.918</u></b>	<b>\$ <u>10.588</u></b>

### 3. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

El detalle al 30 setiembre del 2013 y 2012 de saldos y transacciones con partes relacionadas se presenta a continuación:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Activos:		
Cuentas y Documentos por cobrar	¢ 100.000.000	100.000.000
Total activos	<u>100.000.000</u>	<u>100.000.000</u>
Gastos		
Gastos operativos	27.000.000	27.000.000
Total gastos	<u>27.000.000</u>	<u>27.000.000</u>

Al 30 setiembre del 2013 y 2012, las remuneraciones al personal clave de la Compañía ascienden a ¢52.488.386 y ¢30.520.982 respectivamente. Asimismo, los beneficios a corto plazo del personal clave ascienden a ¢ 3.959.616 y ¢515.985 respectivamente

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

#### 4.1 DISPONIBILIDADES

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Dinero en cajas y bóvedas	¢ 100.000	¢ 100.000
Depósitos a la vista Bancos Comerciales del Estado	233.320.309	157.214.915
<b>Total Disponibilidades</b>	<u>¢ 233.420.309</u>	<u>¢ 157.314.915</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:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Disponibilidades	¢ 233.420.309	¢ 157.314.915
Inversión en valores y depósitos	17.631.961	5.200.000
Menos: Inversiones con vencimientos mayores a dos meses	(17.631.961)	-
Efectivo y equivalentes de efectivo	¢ 233.420.309	¢ 162.514.915

#### 4.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

El detalle al 30 setiembre 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 setiembre 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	Respalda contratos de intermediación de los servicios brindados por el INS.	17.631.961	5.200.000
<b>Total</b>		<b>¢ 17.631.961</b>	<b>¢ 5.200.000</b>

Al 30 setiembre 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 setiembre del 2013 y 2012 de las cuentas y comisiones por cobrar se presenta a continuación:

	2013	2012
Comisiones por cobrar	¢ 66.618.116	¢ 52.416.776
<u>Otras cuentas por cobrar:</u>		
Anticipos a proveedores	54.660.139	36.635.000
Cuentas a cobrar diversas	17.216.013	18.430.446
Cuenta por Cobrar COOPENAE	-	19.658.935
Documento por Cobrar Grupo Empresarial Cooperativo	100.000.000	100.000.000
Adelanto Impuesto 2% Renta	13.794.101	9.649.413
Sub-total	<u>185.670.252</u>	<u>184.373.794</u>
<b>Neto</b>	<b>¢ <u>252.288.368</u></b>	<b>¢ <u>236.790.571</u></b>

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

El detalle al 30 setiembre 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	15.024.434	-	15.256.954
Sub-total	797.249	15.024.434	-	15.821.683
<b>Depreciación acumulada (costo histórico)</b>				
Edificios e instalaciones	(58.680)	(419.846)	-	(478.525)
Equipo y mobiliario	-	-	-	-
Equipo de computación	(40.511)	(42.355)	-	(82.865)
Vehículos	(18.169)	(377.491)	-	(395.660)
Vehículos	-	-	-	-
Sub-total	738.569	14.604.588	-	15.343.157
<b>Total Neto</b>	<b>738.569</b>	<b>14.604.588</b>	<b>-</b>	<b>15.343.157</b>

Al 30 setiembre 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	-	564.729	-	564.729
Sub-total	-	797.249	-	797.249
<b>Depreciación acumulada (costo histórico)</b>				
Edificios e instalaciones	-	(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
<b>Total Neto</b>	<b>-</b>	<b>764.314</b>	<b>(0)</b>	<b>764.314</b>

#### 4.6 OTROS ACTIVOS

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Activos Intangibles:</b>		
Software - Neto	¢ 74.833.400	¢ -
<b>Otros activos:</b>		
Gastos pagados por anticipado	56.159.928	11.322.484
Sub-total	¢ 56.159.928	¢ 11.322.484
<b>Total</b>	<b>¢ 130.993.328</b>	<b>¢ 11.322.484</b>

#### 4.7 OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<u>Provisiones:</u>		
Prestaciones legales	¢ 8.145.584	¢ 14.116.211
Fondo de capitalización laboral	455.607	293.719
Sub-total	¢ 8.601.191	¢ 14.409.930
<u>Otras cuentas por pagar diversas:</u>		
Aportaciones patronales por pagar	¢ 3.366.933	¢ 2.170.580
Impuestos retenidos por pagar	1.467.999	646.883
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1.392.638	903.592
Otras retenciones a terceros por pagar	39.544	-
Vacaciones acumuladas por pagar	11.052.566	4.579.246
Aguinaldo acumulado por pagar	11.850.883	6.414.105
Comisiones por pagar Agentes por Colocac	2.812.659	4.967.269
Impuesto Renta por Pagar	82.826.627	65.072.023
Cuenta por pagar Otros	17.061.849	25.916.280
Sub-total	131.871.698	110.669.978
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 140.472.889</b>	<b>¢ 125.079.908</b>

#### 4.8 CAPITAL SOCIAL

El Capital Social de Coopenae Sociedad Agencia de Seguros S.A. al 30 setiembre 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 setiembre del 2013 y 2012 las reservas patrimoniales se presentan a continuación:

	<b>Nota</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Reserva legal	1.3.7 ¢	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	136	44
<b>TOTAL</b>	¢ <b>136</b> ¢	¢ <b>44</b>

#### 4.11 INGRESO POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Disponibilidades	¢ 155.814 ¢	¢ 63.725
<b>TOTAL</b>	¢ <b>155.814</b> ¢	¢ <b>63.725</b>

#### 4.12 GASTO POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Disponibilidades	¢ 234.844 ¢	¢ 183.953
<b>TOTAL</b>	¢ <b>234.844</b> ¢	¢ <b>183.953</b>

#### 4.13 OTROS INGRESOS OPERATIVOS

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Misceláneos operativos	9.215.407	4.532.001
Comisiones ganadas INS	747.026.151	496.970.785
Comisión por Digitación en Línea INS	13.349	2.252
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 756.254.908 ¢</b>	<b>¢ 501.505.038 ¢</b>

#### 4.14 GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS

El detalle al 30 setiembre 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	¢ 78.345.641 ¢	¢ 61.053.146
Aportes 4% Bomberos	25.568.954	17.134.313
Provisiones para obligaciones patronales	9.035.207	6.457.895
Otros Gastos Operativos	637.926	1.155.471
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 113.587.729 ¢</b>	<b>¢ 85.800.825 ¢</b>

#### 4.15 GASTOS DE PERSONAL

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Sueldos y bonificaciones	¢ 125.763.734	¢ 69.161.099
Remuneraciones a directores y fiscales	10.968.550	9.963.768
Décimo tercer mes	10.642.298	5.910.834
Vacaciones	5.814.067	3.093.124
Incentivos	14.429.247	4.917.198
Incapacidades	110.154	914.326
Cargas sociales patronales	28.393.454	15.725.183
Refrigerios	472.934	412.466
Vestimenta	1.422.500	-
Capacitación	5.758.600	1.653.750
Seguros para el personal	2.227.799	1.150.161
Fondo de capitalización laboral	3.770.715	2.127.900
Otros gastos	9.066.956	75.600
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 218.841.008</b>	<b>¢ 115.105.410</b>

#### 4.16 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El detalle al 30 setiembre 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	¢ 761.800	¢ 509.000
Servicios de mensajería	2.820.945	-
Otros servicios contratados	18.958.939	13.667.151
Total Gastos por Servicios Externos	22.541.684	14.176.151
<u>Gastos de Movilidad y Comunicaciones:</u>		
Pasajes y fletes	10.989.993	2.408.302
Impuestos y seguros sobre vehículos	786.660	620.866
Mantenimiento de vehículos	2.130.099	743.544
Alquiler de vehículos	5.033.707	4.346.457
Teléfonos/télex/fax	62.995	8.345
Otros gastos de movilidad y comunicación	115.489	64.671
Total Gastos de Movilidad y Comunicaciones	19.118.943	8.192.185
<u>Gastos de Infraestructura:</u>		
Agua y energía eléctrica	-	305.235
Depreciación bienes excepto vehículos	419.846	32.935
Total Gastos de Infraestructura	419.846	338.170
<u>Gastos Generales:</u>		
Otros seguros	994.390	424.574
Papelería y útiles	4.574.034	281.712
Suscripciones y afiliaciones	770.125	747.810
Promoción y publicidad	65.757.092	29.116.585
Amortización de software	3.938.600	-
Gastos generales diversos	29.733.506	30.430.159
Total Gastos Generales	105.767.747	61.000.840
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 147.848.221</b>	<b>¢ 83.707.346</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 setiembre 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	<u>82.826.627</u>	<u>65.072.023</u>
<b>TOTAL</b>	<b>¢ <u>82.826.627</u></b>	<b>¢ <u>65.072.023</u></b>

#### 5. PARTIDAS EXTRABALANCE

##### 5.1 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Primas Remesadas al INS	<u>6.069.919.795</u>	<u>4.652.840.464</u>
<b>Total otras cuentas de orden deudoras</b>	<b>¢ <u>6.069.919.795</u></b>	<b>¢ <u>4.652.840.464</u></b>

