



COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.

ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS

AL

30 SETIEMBRE 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 setiembre del 2014 y 2013

(en colones sin céntimos)

	Notas	2014	2013
ACTIVOS			
Disponibilidades	4.1	331.787.312	233.420.309
Efectivo		100.000	100.000
Entidades financieras del país		331.687.312	233.320.309
Inversiones en instrumentos financieros	4.2	34.000.000	17.631.961
Instrumentos financieros vencidos y restringidos	4.3	34.000.000	17.631.961
Cuentas y Comisiones por cobrar	4.4	258.710.383	252.288.368
Comisiones por cobrar		51.528.303	66.618.116
Otras cuentas por cobrar diversas		207.182.080	185.670.252
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	1.3.2, 4.5	51.587.399	15.343.157
Otros activos	4.6	147.936.451	130.993.328
Activos intangibles		70.570.930	74.833.400
Gastos Pagados por Anticipado		77.365.520	56.159.928
TOTAL DE ACTIVOS		824.021.544	649.677.123
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Cuentas por pagar y provisiones	4.7	120.195.681	140.472.889
Provisiones		26.463.481	8.601.191
Otras Cuentas por pagar diversas		93.732.200	131.871.698
TOTAL DE PASIVOS		120.195.681	140.472.889
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		99.475.868	193.072.429
TOTAL DEL PATRIMONIO		703.825.863	509.204.234
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		824.021.544	649.677.123
Cuenta de Orden por cuenta propia deudoras	5.1	6.406.857.048	6.069.919.795



Lic. Bernal Centeno Madrigal
GERENTE GENERAL



Bach. Huberth Arias Jiménez
CONTADOR

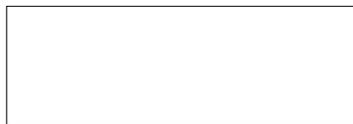


Licda. Evelyn Morales Vega
AUDITORA INTERNA

COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.
Estado de Resultados

Por los períodos de un año terminados el 30 setiembre del 2014 y 2013
(en colones sin céntimos)

	Notas	2014	2013
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		780.729.090	756.254.908
Por comisiones por servicios	4.13 ¢	767.157.191 ¢	747.039.500
Por otros ingresos operativos	4.13	13.571.899	9.215.407
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		229.108.641	113.587.729
Por comisiones por servicios	4.14 ¢	111.178.707 ¢	103.914.596
Por provisiones	4.14	18.920.508	9.035.207
Por otros gastos operativos	4.14	99.009.426	637.926
GASTOS ADMINISTRATIVOS		411.040.074	366.689.229
Gastos del personal	4.15 ¢	234.954.241 ¢	218.841.008
Gastos por servicios externos	4.16	28.973.420	22.541.684
Gastos de movilidad y comunicaciones	4.16	18.950.938	19.118.943
Gastos de Infraestructura	4.16	10.159.433	419.846
Gastos generales	4.16	118.002.041	105.767.747
UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS	¢	140.580.374 ¢	275.977.950
INGRESOS FINANCIEROS		4.069.777	155.950
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	4.11	2.332.485	155.814
Por otros ingresos financieros	4.10 ¢	1.737.291	136
GASTOS FINANCIEROS		2.438.333	234.844
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	4.12	2.438.333	234.844
UTILIDAD O PÉRDIDA POR OPERACIÓN DE SEGUROS	¢	1.631.444 ¢	(78.894)
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	¢	142.211.818 ¢	275.899.056
Impuesto sobre la renta	1.3.6,4.17	42.735.950	82.826.627
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	¢	42.735.950 ¢	82.826.627
UTILIDAD NETA DEL PERIODO	¢	99.475.868 ¢	193.072.429



Lic. Bernal Centeno Madrigal
GERENTE GENERAL



Bach. Huberth Arias Jiménez
CONTADOR



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 2014 y 2013

(en colones sin céntimos)

	2014	2013
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del año	99.475.868	193.072.429
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Gastos por provisión	22.750.502	12.805.922
Depreciaciones y amortizaciones	21.562.894	4.358.446
Variación neta en los activos (aumento), o disminución		
Otras cuentas y comisiones por cobrar	35.874.873	(16.320.096)
Otros activos	(1.492.875)	(40.531.523)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Otras cuentas por pagar y provisiones	(84.509.841)	(37.721.341)
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación	93.661.420	115.663.837
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(34.000.000)	(17.631.961)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	27.631.961	5.200.000
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(1.196.800)	(15.024.434)
Adquisición de activo intangible	(11.888.204)	(78.772.000)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	(19.453.043)	(106.228.395)
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	74.208.377	9.435.442
Efectivo y equivalentes al inicio del año	257.578.934	223.984.866
Efectivo y equivalentes al final del año	331.787.312	233.420.309



Lic. Bernal Centeno Madrigal
GERENTE GENERAL



Bach. Huberth Arias Jiménez
CONTADOR



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 2014 y 2013
(en colones sin céntimos)

Descripción	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Resultado del Período	Total
Saldos al 01 de Enero del 2014	¢ 57.061.000			11.412.200	247.658.605	288.218.191	604.349.996
Resultado período						99.475.868	99.475.868
Traslado de Utilidad del Período					288.218.191	(288.218.191)	-
Saldo al 30 setiembre del 2014	¢ 57.061.000	-		11.412.200	535.876.796	99.475.868	703.825.863

Descripción	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Resultado del Período	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						193.072.429	193.072.429
Traslado de Utilidad del Período					173.984.085	(173.984.085)	-
Saldo al 30 setiembre del 2013	¢ 57.061.000	-	-	11.412.200	247.658.605	193.072.429	509.204.234



Lic. Bernal Centeno Madrigal
GERENTE GENERAL



Bach. Huberth Arias Jiménez
CONTADOR



Licda. Evelyn Morales Vega
AUDITORA INTERNA

COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 SETIEMBRE 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 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 2014 y 2013, con sucursales. Al 30 setiembre del 2014 y 2013, tenía 13 y 14 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 setiembre 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	¢ 534.02	¢ 493.51
Venta	¢ 545.52	¢ 505.57

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

	2014	2013
Activos:		
Disponibilidades	\$ 56.873	\$ 18.918
Total de activos	<u>56.873</u>	<u>18.918</u>
Pasivo:		
Total de pasivos	<u>-</u>	<u>-</u>
Posición Neta	<u>\$ 56.873</u>	<u>\$ 18.918</u>

3. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

	2014	2013
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	21.825.000	27.000.000
Total gastos	¢ <u>21.825.000</u>	<u>27.000.000</u>

Al 30 setiembre del 2014 y 2013, las remuneraciones al personal clave de la Compañía ascienden a ¢55.885.966 y ¢52.488.386 respectivamente.

Al 30 setiembre del 2014 y 2013, los beneficios a corto plazo del personal clave ascienden a ¢1.997.545 y ¢3.959.616, respectivamente.

4. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

4.1 DISPONIBILIDADES

El detalle al 30 setiembre 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	331.687.312	233.320.309
Total Disponibilidades	¢ 331.787.312	¢ 233.420.309

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	¢ 331.787.312	¢ 233.420.309
Inversión en valores y depósitos	34.000.000	17.631.961
Menos: Inversiones con vencimientos mayores a dos meses	(34.000.000)	(17.631.961)
Efectivo y equivalentes de efectivo	¢ 331.787.312	¢ 233.420.309

4.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

El detalle al 30 setiembre 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-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					¢	34.000.000
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 setiembre 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	34.000.000	17.631.961
Total		¢ 34.000.000	¢ 17.631.961

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

		2014		2013
Comisiones por cobrar	¢	51.528.303	¢	66.618.116
Otras cuentas por cobrar:				
Anticipos a proveedores		-		54.660.139
Cuentas a cobrar diversas		93.027.246		17.216.013
Cuenta por Cobrar COOPENAE		-		-
Documento por Cobrar Grupo Empresarial Cooperativo		100.000.000		100.000.000
Adelanto Impuesto 2% Renta		14.154.834		13.794.101
Sub-total		207.182.080		185.670.252
Neto	¢	258.710.383	¢	252.288.368

4.5 PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO, NETO

El detalle al 30 setiembre 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
Vehículos	-	1.196.800	-	1.196.800
Sub-total	62.554.676	1.196.800	-	63.751.476
Depreciación acumulada				
(costo histórico)	(2.813.258)	(9.350.820)	-	(12.164.078)
Edificios e instalaciones	-	-	-	-
Equipo y mobiliario	(96.984)	(42.355)	-	(139.338)
Equipo de computación	(2.716.274)	(9.298.492)	-	(12.014.766)
Vehículos	-	(9.973)	-	(9.973)
Sub-total	59.741.419	(8.154.020)	-	51.587.399
Total Neto	59.741.419	(8.154.020)	-	51.587.399

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

4.6 OTROS ACTIVOS

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

	2014	2013
Activos Intangibles:		
Software - Neto	¢ 70.570.930	¢ 74.833.400
Otros activos:		
Gastos pagados por anticipado	77.365.520	56.159.928
Sub-total	¢ 77.365.520	¢ 56.159.928
Total	¢ 147.936.451	¢ 130.993.328

4.7 OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

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

	2014		2013	
<u>Provisiones:</u>				
Prestaciones legales	¢	25.952.302	¢	8.145.584
Fondo de capitalización laboral		511.179		455.607
Sub-total	¢	<u>26.463.481</u>	¢	<u>8.601.191</u>
<u>Otras cuentas por pagar diversas:</u>				
Aportaciones patronales por pagar	¢	3.777.615	¢	3.366.933
Impuestos retenidos por pagar		1.142.140		1.467.999
Aportaciones laborales retenidas por pagar		1.562.505		1.392.638
Otras retenciones a terceros por pagar		47.440		39.544
Vacaciones acumuladas por pagar		13.094.576		11.052.566
Aguinaldo acumulado por pagar		13.078.815		11.850.883
Comisiones por pagar Agentes por Colocac		2.429.945		2.812.659
Impuesto Renta por Pagar		42.735.950		82.826.627
Cuenta por pagar Otros		15.863.215		17.061.849
Sub-total		<u>93.732.200</u>		<u>131.871.698</u>
TOTAL	¢	<u>120.195.681</u>	¢	<u>140.472.889</u>

4.8 CAPITAL SOCIAL

El Capital Social de Coopenae Sociedad Agencia de Seguros S.A. al 30 setiembre 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 setiembre del 2014 y 2013 las reservas patrimoniales se presentan a continuación:

	2014		2013	
Reserva legal	¢	<u>11.412.200</u>	¢	<u>11.412.200</u>
TOTAL	¢	<u>11.412.200</u>	¢	<u>11.412.200</u>

4.10 OTROS INGRESOS FINANCIEROS

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

	2014	2013
Misceláneos financieros	1.737.291	136
TOTAL	¢ 1.737.291 ¢	¢ 136

4.11 INGRESO POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

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

	2014	2013
Disponibilidades	¢ 2.332.485	¢ 155.814
TOTAL	¢ 2.332.485	¢ 155.814

4.12 GASTO POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

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

	2014	2013
Disponibilidades	¢ 2.438.333	¢ 234.844
TOTAL	¢ 2.438.333	¢ 234.844

4.13 OTROS INGRESOS OPERATIVOS

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

	2014	2013
Misceláneos operativos	13.571.899	9.215.407
Comisiones ganadas INS	735.956.304	747.026.151
Comisión por Digitación en Línea INS	-	13.349
Ingreso por Premio Ventas	31.200.887	-
TOTAL	¢ 780.729.090 ¢	¢ 756.254.908

4.14 GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS

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

	2014	2013
Comisión Agentes por Colocación de Segur	¢ 85.080.625	¢ 78.345.641
Aportes 4% Bomberos	26.098.082	25.568.954
Provisiones para obligaciones patronales	18.920.508	9.035.207
Otros Gastos Operativos	99.009.426	637.926
TOTAL	¢ 229.108.641	¢ 113.587.729

4.15 GASTOS DE PERSONAL

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

	2014	2013
Sueldos y bonificaciones	¢ 140.814.597	¢ 125.763.734
Remuneraciones a directores y fiscales	9.427.520	10.968.550
Décimo tercer mes	12.493.775	10.642.298
Vacaciones	8.339.851	5.814.067
Incentivos	12.775.436	14.429.247
Incapacidades	1.085.188	110.154
Cargas sociales patronales	33.238.440	28.393.454
Refrigerios	598.950	472.934
Vestimenta	671.470	1.422.500
Capacitación	6.187.975	5.758.600
Seguros para el personal	3.098.135	2.227.799
Fondo de capitalización laboral	4.497.759	3.770.715
Otros gastos	1.725.145	9.066.956
TOTAL	¢ 234.954.241	¢ 218.841.008

4.16 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El detalle al 30 setiembre 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	¢ 4.201.225	¢ 761.800
Servicios de mensajería	3.376.118	2.820.945
Otros servicios contratados	21.396.078	18.958.939
Total Gastos por Servicios Externos	28.973.420	22.541.684
<u>Gastos de Movilidad y Comunicaciones:</u>		
Pasajes y fletes	11.220.728	10.989.993
Impuestos y seguros sobre vehículos	837.657	786.660
Mantenimiento de vehículos	844.409	2.130.099
Alquiler de vehículos	5.580.957	5.033.707
Depreciación de vehículos	9.973	-
Teléfonos/télex/fax	326.415	62.995
Otros gastos de movilidad y comunicación	130.799	115.489
Total Gastos de Movilidad y Comunicaciones	18.950.938	19.118.943
<u>Gastos de Infraestructura:</u>		
Seguro bienes en uso excepto vehículos	818.586	-
Depreciación bienes excepto vehículos	9.340.847	419.846
Total Gastos de Infraestructura	10.159.433	419.846
<u>Gastos Generales:</u>		
Otros seguros	8.590.353	994.390
Papelería y útiles	4.112.178	4.574.034
Suscripciones y afiliaciones	844.250	770.125
Promoción y publicidad	69.769.254	65.757.092
Amortización de software	12.212.073	3.938.600
Gastos generales diversos	22.473.932	29.733.506
Total Gastos Generales	118.002.041	105.767.747
TOTAL	¢ 176.085.833	¢ 147.848.221

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

	2014	2013
Impuesto sobre la renta en el país	42.735.950	82.826.627
TOTAL	¢ 42.735.950 ¢	¢ 82.826.627 ¢

5. PARTIDAS EXTRABALANCE

5.1 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

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

	2014	2013
Primas Remesadas al INS	6.406.857.048	6.069.919.795
Total otras cuentas de orden deudoras	¢ 6.406.857.048 ¢	¢ 6.069.919.795 ¢

