

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

**ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS**

**AL**

**31 DICIEMBRE DEL 2013 Y 2012**



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

### Índice de Contenido

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### 1. INFORMACION GENERAL

### 2. MONEDA EXTRANJERA

### 3. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

### 4. COMPOSICION ESTADOS FINANCIEROS

- 1- Disponibilidades
- 2- Inversiones en Instrumentos Financieros
- 3- Activos cedidos en Garantía
- 4- Cuentas y Comisiones por Cobrar
- 5- Propiedad Planta y Equipo en uso
- 6- Otros Activos
- 7- Otras Cuentas por Pagar y Provisiones
- 8- Capital Social
- 9- Reservas Patrimoniales
- 10- Otros Ingresos Financieros
- 11- Ingreso por Diferencial Cambiario
- 12- Gastos por Diferencial Cambiario
- 13- Otros Ingresos Operativos
- 14- Gastos Operativos Diversos
- 15- Gastos de Personal
- 16- Otros Gastos de Administración
- 17- Impuesto sobre la Renta

### 5. PARTES EXTRABALANCE

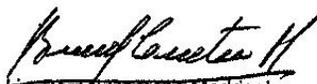
COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

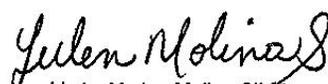
**Balance de Situación**

Al 31 diciembre del 2013 y 2012

(en colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Disponibilidades</b>	4.1	¢ 257.578.934	¢ 223.984.866
Efectivo		100.000	100.000
Entidades financieras del país		257.478.934	223.884.866
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	4.2	27.631.961	5.200.000
Instrumentos financieros vencidos y restringidos	4.3	27.631.961	5.200.000
<b>Cuentas y Comisiones por cobrar</b>	4.4	294.585.257	235.968.272
Comisiones por cobrar		101.553.662	38.019.436
Otras cuentas por cobrar diversas		193.031.595	197.948.836
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>	1.3.2, 4.5	59.741.419	738.569
<b>Otros activos</b>	4.6	146.767.445	15.628.404
Activos intangibles		70.894.800	-
Gastos Pagados por Anticipado		75.872.645	15.628.404
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		¢ <u>786.305.016</u>	¢ <u>481.520.112</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVOS</b>			
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	4.7	181.955.021	165.388.308
Provisiones		8.884.816	21.953.018
Otras Cuentas por pagar diversas		173.070.205	143.435.291
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		¢ <u>181.955.021</u>	¢ <u>165.388.308</u>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>Capital Social</b>	4.8	57.061.000	57.061.000
Capital pagado		57.061.000	57.061.000
<b>Reservas patrimoniales</b>	1.3.7, 4.9	11.412.200	11.412.200
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>		247.658.604	66.139.926
<b>Resultado del período</b>		288.218.191	181.518.678
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		¢ <u>604.349.996</u>	¢ <u>316.131.804</u>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		¢ <u>786.305.016</u>	¢ <u>481.520.112</u>
<b>Cuenta de Orden por cuenta propia deudoras</b>	5.1	8.902.621.605	6.450.005.877

  
 Lic. Bernal Centeno Madrigal  
**GERENTE GENERAL**

  
 Licda. Yerlen Molina Sibaja  
**CONTADORA GENERAL**

  
 Licda. Evelyn Morales Vega  
**AUDITORA INTERNA**

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

**Estado de Resultados**

Por los períodos de un año terminados el 31 diciembre del 2013 y 2012  
(en colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>1.114.684.884</b>	<b>703.984.711</b>
Por comisiones por servicios	4.13 ¢	1.105.442.936 ¢	694.934.404
Por otros ingresos operativos	4.13	9.241.949	9.050.307
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>154.587.397</b>	<b>125.069.313</b>
Por comisiones por servicios	4.14 ¢	144.554.139 ¢	110.054.231
Por provisiones	4.14	9.318.832	13.859.611
Por otros gastos operativos	4.14	714.426	1.155.471
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>		<b>547.895.624</b>	<b>319.522.823</b>
Gastos del personal	4.15 ¢	302.069.446 ¢	190.436.160
Gastos por servicios externos	4.16	64.626.423	24.152.153
Gastos de movilidad y comunicaciones	4.16	22.887.638	12.080.783
Gastos de Infraestructura	4.16	2.754.578	363.915
Gastos generales	4.16	155.557.540	92.489.812
<b>UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>	¢	<b>412.201.863 ¢</b>	<b>259.392.575</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>227.930</b>	<b>161.991</b>
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	4.11	227.738	161.892
Por otros ingresos financieros	4.10 ¢	192	99
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>608.220</b>	<b>184.109</b>
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	4.12	608.220	184.109
<b>UTILIDAD O PÉRDIDA POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>	¢	<b>(380.290) ¢</b>	<b>(22.118)</b>
<b>UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b>	¢	<b>411.821.573 ¢</b>	<b>259.370.457</b>
Impuesto sobre la renta	1.3.6,4.17	123.603.382	77.851.778
<b>IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	¢	<b>123.603.382 ¢</b>	<b>77.851.778</b>
<b>UTILIDAD NETA DEL PERIODO</b>	¢	<b>288.218.191 ¢</b>	<b>181.518.678</b>

  
Lic. Bernal Centeno Madrigal  
GERENTE GENERAL

  
Licda. Yerlen Molina Sibaja  
CONTADORA GENERAL

  
Licda. Evelyn Morales Vega  
AUDITORA INTERNA

COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

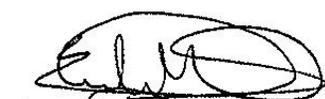
Estado de Flujos de Efectivo

Por los períodos de un año terminados el 31 de diciembre del 2013 y 2012  
(en colones sin céntimos)

	2013	2012
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		
Resultado del año	288.218.191	181.518.678
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		
Pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas	-	(22.218)
Gastos por provisión	14.454.575	5.169.078
Depreciaciones y amortizaciones	10.631.778	58.680
<b>Variación neta en los activos (aumento), o disminución</b>		
Otros cuentas y comisiones por cobrar	(58.616.984)	(75.842.381)
Otros activos	(60.244.241)	(7.921.809)
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		
Otras cuentas por pagar y provisiones	2.112.138	121.722.087
<b>Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación</b>	<b>196.555.456</b>	<b>224.682.115</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(27.631.961)	(5.200.000)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	5.200.000	
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(61.757.428)	(797.249)
Adquisición de activo intangible	(78.772.000)	-
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>	<b>(162.961.389)</b>	<b>(5.997.249)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</b>		
Reserva Legal	-	-
Utilidad del Período Anterior	-	-
<b>Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de financiamiento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Aumento (disminución) neta en efectivo y equivalentes</b>	<b>33.594.068</b>	<b>218.684.866</b>
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>	<b>223.984.866</b>	<b>5.300.000</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>	<b>257.578.934</b>	<b>223.984.866</b>

  
Lic. Bernal Centeno Madrigal  
GERENTE GENERAL

  
Licda. Yerlen Molina Sibaja  
CONTADORA GENERAL

  
Licda. Evelyn Morales Vega  
AUDITORA INTERNA

COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio

Por los períodos de un año terminados el 31 diciembre 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	66.139.926	181.518.678	316.131.804
Resultado período						288.218.191	288.218.191
Capitalización de Utilidades					181.518.678	(181.518.678)	0
Saldo al 31 diciembre del 2013	¢ 57.061.000	-		11.412.200	247.658.604	288.218.191	604.349.995

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	45.759.878	134.613.126
Resultado período						181.518.678	181.518.678
Capitalización de Utilidades					45.759.878	(45.759.878)	-
Reserva Legal				11.412.200	(11.412.200)		-
Saldo al 31 diciembre del 2012	¢ 57.061.000	-	-	11.412.200	66.139.926	181.518.678	316.131.804

  
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.**

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

**AL 31 DICIEMBRE 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 31 diciembre del 2013 y 2012, con sucursales. Al 31 diciembre del 2013 y 2012, 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:

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

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

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

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

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

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

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

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

## 2. MONEDA EXTRANJERA

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

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

Al 31 diciembre 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	¢ 495.01	¢502.07
Venta	¢ 507.80	¢ 514.32

El detalle de los principales activos y pasivos en moneda extranjera al 31 diciembre del 2013 y 2012 es el siguiente:

	2013	2012
<b>Activos:</b>		
Disponibilidades	\$ <u>31.711</u>	\$ <u>13.536</u>
Total de activos	<u>31.711</u>	<u>13.536</u>
<b>Pasivo:</b>		
Total de pasivos	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Posición Neta</b>	\$ <u><u>31.711</u></u>	\$ <u><u>13.536</u></u>

## 3. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

El detalle al 31 diciembre del 2013 y 2012 de saldos y transacciones con partes relacionadas se presenta a continuación:

	2013	2012
<b>Activos:</b>		
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>
<b>Gastos</b>		
Gastos operativos	¢ <u>36.000.000</u>	<u>36.000.000</u>
Total gastos	<u>36.000.000</u>	<u>36.000.000</u>

Al 31 diciembre del 2013 y 2012, las remuneraciones al personal clave de la Compañía ascienden a ¢70.711.542 y ¢34.056.302 respectivamente. Asimismo, los beneficios a corto plazo del personal clave ascienden a ¢ 4.910.542 y ¢515.985 respectivamente

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

##### 4.1 DISPONIBILIDADES

El detalle al 31 diciembre 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	257.478.934	223.884.866
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>¢ 257.578.934</b>	<b>¢ 223.984.866</b>

Para efectos de los estados de flujos de efectivo, el efectivo y los equivalentes de efectivo al final de cada período está compuesto de la siguiente forma:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Disponibilidades	¢ 257.578.934	¢ 223.984.866
Inversión en valores y depósitos	27.631.961	5.200.000
Menos: Inversiones con vencimientos		
mayores a dos meses	(27.631.961)	-
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>¢ 257.578.934</b>	<b>¢ 229.184.866</b>

#### 4.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

El detalle al 31 diciembre del 2013 y 2012 de las Inversiones en instrumentos financieros cuyo emisor es del país se presenta a continuación:

Disponibles para la Venta		2013				
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	
<b>Total cartera de Inversiones colones, sector público, disponibles para la venta</b>					<b>¢ 27.631.961</b>	
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	
<b>Total cartera de Inversiones colones y dólares, sector público y privado, disponibles para la venta y mantenidas hasta el vencimiento</b>					<b>¢ 5.200.000</b>	

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

El detalle al 31 diciembre del 2013 y 2012 de los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se presenta a continuación:

Valor Restringido	Causa de la Restricción	2013	2012
Inversiones	Respaldan contratos de intermediación de los servicios brindados por el INS - Participación en Licitación Pública INVU 2013LN-000003-01 Administración de Seguros	27.631.961	5.200.000
<b>Total</b>		<b>¢ 27.631.961</b>	<b>¢ 5.200.000</b>

Al 31 diciembre del 2013 y 2012, 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 31 diciembre del 2013 y 2012 de las cuentas y comisiones por cobrar se presenta a continuación:

		<b>2013</b>		<b>2012</b>
Comisiones por cobrar	¢	101.553.662	¢	38.019.436
<b>Otras cuentas por cobrar:</b>				
Anticipos a proveedores		11.888.204		58.605.000
Cuentas a cobrar diversas		60.816.164		25.616.389
Cuenta por Cobrar COOPENAE		-		-
Documento por Cobrar Grupo Empresarial Cooperativo		100.000.000		100.000.000
Adelanto Impuesto 2% Renta		20.327.227		13.727.448
Sub-total		193.031.595		197.948.836
<b>Neto</b>	<b>¢</b>	<b>294.585.257</b>	<b>¢</b>	<b>235.968.272</b>

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

El detalle al 31 diciembre 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	61.757.428	-	61.989.948
Sub-total	797.249	61.757.428	-	62.554.676
<b>Depreciación acumulada (costo histórico)</b>				
	(58.680)	(2.754.578)	-	(2.813.258)
Edificios e instalaciones	-	-	-	-
Equipo y mobiliario	(40.511)	(56.473)	-	(96.984)
Equipo de computación	(18.169)	(2.698.105)	-	(2.716.274)
Vehículos	-	-	-	-
Sub-total	738.569	59.002.849	-	59.741.419
<b>Total Neto</b>	<b>738.569</b>	<b>59.002.849</b>	-	<b>59.741.419</b>

Al 31 diciembre 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	-	-	-	-
Equipo y mobiliario	-	(40.511)	-	(40.511)
Equipo de computación	-	(18.169)	(0)	(18.169)
Vehículos	-	-	-	-
Sub-total	-	738.570	(0)	738.569
<b>Total Neto</b>	<b>-</b>	<b>738.570</b>	<b>(0)</b>	<b>738.569</b>

#### 4.6 OTROS ACTIVOS

El detalle al 31 diciembre del 2013 y 2012 de otros activos se presenta a continuación:

	2013	2012
<b>Activos Intangibles:</b>		
Software - Neto	¢ 70.894.800	¢ -
<b>Otros activos:</b>		
Gastos pagados por anticipado	75.872.645	15.628.404
Sub-total	¢ 75.872.645	¢ 15.628.404
<b>Total</b>	¢ 146.767.445	¢ 15.628.404

#### 4.7 OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

El detalle al 31 diciembre 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	¢	8.429.209	¢	21.517.927
Fondo de capitalización laboral		455.607		435.091
Sub-total	¢	<u>8.884.816</u>	¢	<u>21.953.018</u>
<u>Otras cuentas por pagar diversas:</u>				
Aportaciones patronales por pagar	¢	3.366.933	¢	3.215.320
Impuestos retenidos por pagar		969.540		1.131.566
Aportaciones laborales retenidas por pagar		1.392.638		1.329.927
Otras retenciones a terceros por pagar		47.440		-
Vacaciones acumuladas por pagar		14.153.786		7.182.346
Aguinaldo acumulado por pagar		1.265.574		1.208.585
Comisiones por pagar Agentes por Colocac		1.838.158		2.549.869
Impuesto Renta por Pagar		123.603.382		77.851.778
Cuenta por pagar Otros		26.432.755		48.965.900
Sub-total		<u>173.070.205</u>		<u>143.435.291</u>
<b>TOTAL</b>	¢	<u><b>181.955.021</b></u>	¢	<u><b>165.388.308</b></u>

#### 4.8 CAPITAL SOCIAL

El Capital Social de Coopenae Sociedad Agencia de Seguros S.A. al 31 diciembre del 2013 y 2012 está constituido por: ¢57.061.000 respectivamente, originados por los aportes de los socios accionistas.

#### 4.9 RESERVAS PATRIMONIALES

Al 31 diciembre 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	¢	11.412.200
<b>TOTAL</b>		¢	<u><b>11.412.200</b></u>	¢	<u><b>11.412.200</b></u>

#### 4.10 OTROS INGRESOS FINANCIEROS

El detalle al 31 diciembre del 2013 y 2012 de los otros ingresos financieros se presenta a continuación:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Misceláneos financieros	192	99
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 192 ¢</b>	<b>¢ 99</b>

#### 4.11 INGRESO POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

El detalle al 31 diciembre del 2013 y 2012 del ingreso por diferencial cambiario neto se presenta a continuación:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Disponibilidades	¢ 227.738 ¢	¢ 161.892
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 227.738 ¢</b>	<b>¢ 161.892</b>

#### 4.12 GASTO POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

El detalle al 31 diciembre del 2013 y 2012 de gastos por diferencial cambiario se presenta a continuación:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Disponibilidades	¢ 608.220 ¢	¢ 184.109
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 608.220 ¢</b>	<b>¢ 184.109</b>

#### 4.13 OTROS INGRESOS OPERATIVOS

El detalle al 31 diciembre del 2013 y 2012 de los otros ingresos operativos se presenta a continuación:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Misceláneos operativos	9.241.949	9.050.307
Comisiones ganadas INS	1.105.429.587	694.929.935
Comisión por Digitación en Línea INS	13.349	4.469
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 1.114.684.884 ¢</b>	<b>¢ 703.984.711</b>

#### 4.14 GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS

El detalle al 31 diciembre 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	¢ 107.276.310	¢ 85.438.017
Aportes 4% Bomberos	37.277.829	24.616.214
Provisiones para obligaciones patronales	9.318.832	13.859.611
Otros Gastos Operativos	714.426	1.155.471
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 154.587.397</b>	<b>¢ 125.069.313</b>

#### 4.15 GASTOS DE PERSONAL

El detalle al 31 diciembre del 2013 y 2012 de los gastos de personal se presenta a continuación:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Sueldos y bonificaciones	¢ 170.939.962	¢ 112.023.483
Remuneraciones a directores y fiscales	14.503.870	13.499.088
Décimo tercer mes	14.434.043	9.526.361
Vacaciones	9.239.993	6.220.164
Incentivos	22.465.619	9.022.117
Incapacidades	169.887	1.203.241
Cargas sociales patronales	38.481.011	25.343.932
Refrigerios	671.497	505.336
Vestimenta	2.069.650	-
Capacitación	6.318.978	7.782.120
Seguros para el personal	3.596.340	1.770.978
Fondo de capitalización laboral	5.135.743	3.429.490
Otros gastos	14.042.853	109.850
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 302.069.446</b>	<b>¢ 190.436.160</b>

#### 4.16 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El detalle al 31 diciembre 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	1.132.575	708.600
Servicios de mensajería	3.776.190	629.500
Otros servicios contratados	59.717.658	22.814.053
Total Gastos por Servicios Externos	<u>64.626.423</u>	<u>24.152.153</u>
<u>Gastos de Movilidad y Comunicaciones:</u>		
Pasajes y fletes	12.043.179	2.489.012
Impuestos y seguros sobre vehículos	1.072.080	883.086
Mantenimiento de vehículos	2.828.965	2.559.661
Alquiler de vehículos	6.696.738	6.020.025
Teléfonos/télex/fax	85.080	31.455
Otros gastos de movilidad y comunicación	161.595	97.546
Total Gastos de Movilidad y Comunicaciones	<u>22.887.638</u>	<u>12.080.783</u>
<u>Gastos de Infraestructura:</u>		
Agua y energía eléctrica	-	305.235
Depreciación bienes excepto vehículos	2.754.578	58.680
Total Gastos de Infraestructura	<u>2.754.578</u>	<u>363.915</u>
<u>Gastos Generales:</u>		
Otros seguros	3.785.669	598.450
Papelería y útiles	5.695.038	706.027
Suscripciones y afiliaciones	770.125	747.810
Promoción y publicidad	92.758.598	50.140.399
Amortización de software	7.877.200	-
Gastos generales diversos	44.670.910	40.297.126
Total Gastos Generales	<u>155.557.540</u>	<u>92.489.812</u>
<b>TOTAL</b>	<b>¢ <u>245.826.179</u></b>	<b>¢ <u>129.086.663</u></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 31 diciembre 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	123.603.382	77.851.778
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 123.603.382 ¢</b>	<b>¢ 77.851.778 ¢</b>

#### 5. PARTIDAS EXTRABALANCE

##### 5.1 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Al 31 diciembre del 2013 y 2012 las partidas “Otras Cuentas de Orden” se componen de:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Primas Remesadas al INS	8.902.621.605	6.450.005.877
<b>Total otras cuentas de orden deudoras</b>	<b>¢ 8.902.621.605 ¢</b>	<b>¢ 6.450.005.877 ¢</b>

