

COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.

ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS

AL

31 DICIEMBRE 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- Otros Pasivos
- 9- Capital Social
- 10- Reservas Patrimoniales
- 11- Ingreso en Inversiones en Instrumentos Financieros
- 12- Otros Ingresos Financieros
- 13- Ingreso por Diferencial Cambiario
- 14- Gastos por Diferencial Cambiario
- 15- Otros Ingresos Operativos
- 16- Gastos Operativos Diversos
- 17- Gastos de Personal
- 18- Otros Gastos de Administración
- 19- Impuesto sobre la Renta

5. PARTES EXTRABALANCE

Cuadro A

COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

Balance de Situación

Al 31 diciembre del 2014 y 2013

(en colones sin céntimos)

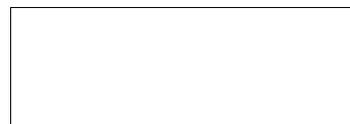
	Notas	2014	2013
ACTIVOS			
Disponibilidades	4.1	¢ 224.824.198 ¢	257.578.934
Efectivo		100.000	100.000
Entidades financieras del país		224.724.198	257.478.934
Inversiones en instrumentos financieros	4.2	283.673.500	27.631.961
Disponibles para la venta	4,2	259.231.000	-
Instrumentos financieros vencidos y restringidos	4.2, 4.3	24.000.000	27.631.961
Productos por cobrar	4,2	442.500	-
Cuentas y Comisiones por cobrar	4.4	264.926.032	294.585.257
Comisiones por cobrar		102.988.005	101.553.662
Otras cuentas por cobrar diversas		161.938.027	193.031.595
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	1.3.2, 4.5	48.593.871	59.741.419
Otros activos	4.6	139.874.255	146.767.445
Activos intangibles		66.037.920	70.894.800
Gastos Pagados por Anticipado		73.836.335	75.872.645
TOTAL DE ACTIVOS		¢ 961.891.855 ¢	786.305.016
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Cuentas por pagar y provisiones	4.7	164.968.652	181.955.021
Provisiones		27.089.871	8.884.816
Otras Cuentas por pagar diversas		137.878.781	173.070.205
Otros pasivos	4.8	2.273.250	-
Ingresos diferidos		2.273.250	-
TOTAL DE PASIVOS		¢ 167.241.902 ¢	181.955.021
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		190.299.958	288.218.191
TOTAL DEL PATRIMONIO		¢ 794.649.954 ¢	604.349.996
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		¢ 961.891.855 ¢	786.305.016
Cuenta de Orden por cuenta propia deudoras	5.1	9.668.922.269	8.902.621.605



Lic. Bernal Centeno Madrigal
GERENTE GENERAL



Bach. Huberth Arias Jiménez
CONTADOR



Licda. Evelyn Morales Vega
AUDITORA INTERNA

COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

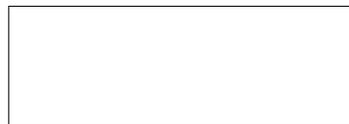
Estado de Resultados

Por los períodos de un año terminados el 31 diciembre del 2014 y 2013
(en colones sin céntimos)

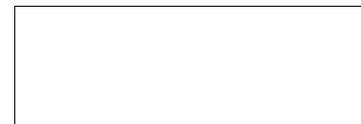
	Notas	2014	2013
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		1.139.663.932	1.114.684.884
Por comisiones por servicios	4.15 ¢	1.112.333.625 ¢	1.105.442.936
Por otros ingresos operativos	4.15	27.330.307	9.241.949
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		278.770.835	154.587.397
Por comisiones por servicios	4.16 ¢	160.152.145 ¢	144.554.139
Por provisiones	4.16	19.532.764	9.318.832
Por otros gastos operativos	4.16	99.085.926	714.426
GASTOS ADMINISTRATIVOS		591.056.521	547.895.624
Gastos del personal	4.17 ¢	329.586.282 ¢	302.069.446
Gastos por servicios externos	4.18	49.517.639	64.626.423
Gastos de movilidad y comunicaciones	4.18	23.932.928	22.887.638
Gastos de Infraestructura	4.18	13.548.453	2.754.578
Gastos generales	4.18	174.471.220	155.557.540
UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS	¢	269.836.575 ¢	412.201.863
INGRESOS FINANCIEROS		5.136.712	227.930
Por inversiones en instrumentos financieros	4.11	442.500	-
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	4.13	2.609.098	227.738
Por otros ingresos financieros	4.12 ¢	2.085.114	192
GASTOS FINANCIEROS		3.012.769	608.220
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	4.14	3.012.769	608.220
UTILIDAD O PÉRDIDA POR OPERACIÓN DE SEGUROS	¢	2.123.943 ¢	(380.290)
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	¢	271.960.519 ¢	411.821.573
Participaciones legales sobre la Utilidad		-	-
Impuesto sobre la renta	1.3,6,4.19	81.660.561	123.603.382
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	¢	81.660.561 ¢	123.603.382
UTILIDAD NETA DEL PERIODO	¢	190.299.958 ¢	288.218.191



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 31 de diciembre del 2014 y 2013
(en colones sin céntimos)

	2014	2013
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del año	190.299.958	288.218.191
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Gastos por provisión	24.906.579	14.454.575
Depreciaciones y amortizaciones	29.241.982	10.631.778
Ingreso por intereses	(442.500)	
Variación neta en los activos (aumento), o disminución		
Otras cuentas y comisiones por cobrar	29.659.225	(58.616.984)
Otros activos	2.036.311	(60.244.241)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Otras cuentas por pagar y provisiones	(41.892.947)	2.112.138
Otros pasivos	2.273.250	-
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación	236.081.856	196.555.456
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(283.231.000)	(27.631.961)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	27.631.961	5.200.000
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(1.349.350)	(61.757.428)
Adquisición de activo intangible	(11.888.204)	(78.772.000)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	(268.836.593)	(162.961.389)
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	(32.754.737)	33.594.068
Efectivo y equivalentes al inicio del año	257.578.934	223.984.866
Efectivo y equivalentes al final del año	224.824.198	257.578.934



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 31 diciembre del 2014 y 2013
(en colones sin céntimos)

Descripción	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Resultado del Periodo	Total
Saldos al 01 de Enero del 2014	¢ 57.061.000			11.412.200	247.658.605	288.218.191	604.349.996
Resultado período						190.299.958	190.299.958
Traslado de Utilidad del Período					288.218.191	(288.218.191)	-
Saldo al 31 diciembre del 2014	¢ 57.061.000	-		11.412.200	535.876.796	190.299.958	794.649.954

Descripción	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Resultado del Periodo	Total
Saldos al 01 de Enero del 2013	¢ 57.061.000			11.412.200	73.674.520	173.984.085	316.131.805
Resultado período						288.218.191	288.218.191
Traslado de Utilidad del Período					173.984.085	(173.984.085)	-
Saldo al 31 diciembre del 2013	¢ 57.061.000	-	-	11.412.200	247.658.605	288.218.191	604.349.996

[Signature Box]

Lic. Bernal Centeno Madrigal
GERENTE GENERAL

[Signature Box]

Bach. Huberth Arias Jiménez
CONTADOR

[Signature Box]

Licda. Evelyn Morales Vega
AUDITORA INTERNA

COOPENAE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DICIEMBRE 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.

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 2014 y 2013, con sucursales. Al 31 diciembre del 2014 y 2013, tenía 15 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 31 diciembre 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	¢ 531.33	¢ 495.01
Venta	¢ 545.53	¢ 507.80

El detalle de los principales activos y pasivos en moneda extranjera al 31 diciembre del 2014 y 2013 es el siguiente:

	2014	2013
Activos:		
Disponibilidades	\$ <u>78.303</u>	\$ <u>31.711</u>
Total de activos	<u>78.303</u>	<u>31.711</u>
Pasivo:		
Total de pasivos	<u>-</u>	<u>-</u>
Posición Neta	<u>\$ 78.303</u>	<u>\$ 31.711</u>

3. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

El detalle al 31 diciembre del 2014 y 2013 de saldos y transacciones con partes relacionadas se presenta a continuación:

	2014	2013
Activos:		
Cuentas y Documentos por cobrar	¢ <u>0.00</u>	<u>100.000.000</u>
Total activos	<u>0.00</u>	<u>100.000.000</u>
Gastos		

Gastos operativos		29.100.000	36.000.000
Total gastos	¢	29.100.000	36.000.000

Al 31 diciembre del 2014 y 2013, las remuneraciones al personal clave de la Compañía ascienden a ¢75.329.035 y ¢56.023.706 respectivamente.

Al 31 diciembre del 2014 y 2013, los beneficios a corto plazo del personal clave ascienden a ¢4.034.840 y ¢4.910.542, respectivamente.

4. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

4.1 DISPONIBILIDADES

El detalle al 31 diciembre 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	224.724.198	257.478.934
Total Disponibilidades	¢ 224.824.198	¢ 257.578.934

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	¢ 224.824.198	¢ 257.578.934
Inversión en valores y depósitos	283.231.000	27.631.961
Menos: Inversiones con vencimientos mayores a dos meses	(283.231.000)	(27.631.961)
Efectivo y equivalentes de efectivo	¢ 224.824.198	¢ 257.578.934

4.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Al 31 diciembre del 2014 y 2013 las inversiones en instrumentos financieros se clasifican como sigue:

		2014		2013
Inversiones en Instrumentos Financieros				
Inversiones Disponibles para la Venta	¢	259.231.000	¢	-
Instrumentos Financieros vencidos y restringidos		24.000.000		27.631.961
Productos por cobrar a Asociados a Inversiones		442.500		-
Total Instrumentos Financieros	¢	283.673.500	¢	27.631.961

El detalle al 31 diciembre 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	CDP	6,30 %	Del 01/04/2014 al 31/03/2015	24.000.000	
PB-BCR	CDP	6,30 %	Del 16/05/2014 al 18/05/2015	103.531.000	
PB-BCR	CDP	6,30 %	Del 16/05/2014 al 18/05/2015	5.700.000	
PB-BP	CDP	7,08 %	Del 05/12/2014 al 05/06/2015	150.000.000	
Total cartera de Inversiones colones, sector público, disponibles para la venta				¢	283.231.000
Disponibles para la Venta		2013			
A) Sector Público					
A-1) Colones:					
	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto	
PB-BN	CDP	6,75 %	Del 21/03/2013 al 21/03/2014	17.631.961	
PB-BCR	CDP	6,40 %	Del 09/10/2013 al 09/04/2014	10.000.000	
Total cartera de Inversiones colones, sector público, disponibles para la venta				¢	27.631.961

4.3 ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTIA O SUJETOS A RESTRICCIONES

El detalle al 31 diciembre 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 (2014-2013) - Participación en Licitación Pública INVU 2013LN-000003-01 Administración de Seguros (2013)	24.000.000	27.631.961
Total		¢ 24.000.000	¢ 27.631.961

Al 31 diciembre 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 31 diciembre del 2014 y 2013 de las cuentas y comisiones por cobrar se presenta a continuación:

	2014	2013
Comisiones por cobrar	¢ 102.988.005	¢ 101.553.662
<u>Otras cuentas por cobrar:</u>		
Anticipos a proveedores	-	11.888.204
Cuentas a cobrar diversas	142.184.726	60.816.164
Documento por Cobrar Grupo Empresarial Cooperativo	-	100.000.000
Adelanto Impuesto 2% Renta	19.753.301	20.327.227
Sub-total	<u>161.938.027</u>	<u>193.031.595</u>
Neto	¢ <u>264.926.032</u>	¢ <u>294.585.257</u>

4.5 PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO, NETO

El detalle al 31 diciembre 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	152.550	-	717.279
Equipo de computación	61.989.948	-	-	61.989.948
Vehículos	-	1.196.800	-	1.196.800
Sub-total	<u>62.554.676</u>	<u>1.349.350</u>	<u>-</u>	<u>63.904.026</u>
Depreciación acumulada (costo histórico)				
Equipo y mobiliario	(2.813.258)	(12.496.898)	-	(15.310.156)
Equipo de computación	(96.984)	(59.015)	-	(155.999)
Equipo de computación	(2.716.274)	(12.397.989)	-	(15.114.264)
Vehículos	-	(39.893)	-	(39.893)
Sub-total	<u>59.741.419</u>	<u>(11.147.548)</u>	<u>-</u>	<u>48.593.871</u>
Total Neto	<u>59.741.419</u>	<u>(11.147.548)</u>	<u>-</u>	<u>48.593.871</u>

Al 31 diciembre 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	61.757.428	-	61.989.948
Sub-total	797.249	61.757.428	-	62.554.676
Depreciación acumulada (costo histórico)				
Equipo y mobiliario	(58.680)	(2.754.578)	-	(2.813.258)
Equipo de computación	(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
Total Neto	738.569	59.002.849	-	59.741.419

4.6 OTROS ACTIVOS

El detalle al 31 diciembre del 2014 y 2013 de otros activos se presenta a continuación:

	2014	2013
Activos Intangibles:		
Software - Neto	¢ 66.037.920	¢ 70.894.800
Otros activos:		
Gastos pagados por anticipado	73.836.335	75.872.645
Sub-total	¢ 73.836.335	¢ 75.872.645
Total	¢ 139.874.255	¢ 146.767.445

4.7 OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

El detalle al 31 diciembre del 2014 y 2013 de las otras cuentas por pagar y provisiones se presenta a continuación:

	2014	2013
<u>Provisiones:</u>		
Prestaciones legales	¢ 26.564.558	¢ 8.429.209
Fondo de capitalización laboral	525.313	455.607
Sub-total	<u>¢ 27.089.871</u>	<u>¢ 8.884.816</u>
<u>Otras cuentas por pagar diversas:</u>		
Aportaciones patronales por pagar	¢ 3.882.063	¢ 3.366.933
Impuestos retenidos por pagar	1.112.740	969.540
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1.605.707	1.392.638
Otras retenciones a terceros por pagar	-	47.440
Vacaciones acumuladas por pagar	13.534.802	14.153.786
Aguinaldo acumulado por pagar	1.459.203	1.265.574
Comisiones por pagar Agentes por Colocac	4.248.462	1.838.158
Impuesto Renta por Pagar	81.660.561	123.603.382
Cuenta por pagar Otros	30.375.244	26.432.755
Sub-total	<u>137.878.781</u>	<u>173.070.205</u>
TOTAL	<u>¢ 164.968.652</u>	<u>¢ 181.955.021</u>

4.8 OTROS PASIVOS

El detalle al 31 diciembre del 2014 y 2013 de otros pasivos se presenta a continuación:

	2014	2013
<u>Ingresos Diferidos</u>		
Otros Ingresos Diferidos	¢ <u>2.273.250</u>	¢ <u>-</u>
TOTAL	<u>¢ 2.273.250</u>	<u>¢ -</u>

4.9 CAPITAL SOCIAL

El Capital Social de Coopenae Sociedad Agencia de Seguros S.A. al 31 diciembre del 2014 y 2013 está constituido por: ¢57.061.000 respectivamente, originados por los aportes de los socios accionistas.

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013 el Capital Accionario de COOPENAE Sociedad Agencia de Seguros S.A. consistía de 100.000 acciones comunes y 10 acciones comunes respectivamente.

Al 31 diciembre del 2014 y 2013 el Capital Accionario de Coopenae Sociedad Agencia de Seguros S.A. está constituido por los siguientes socios accionistas:

Accionista	2014		2013	
	Cantidad de Acciones	Participación Accionaria	Cantidad de Acciones	Participación Accionaria
COOPENAE R.L.	95.000	95%	10	100%
COONAPROSAL Ahorro y Crédito R.L.	3.000	3%	0	0%
COONAPROSAL R.L.	1.000	1%	0	0%
COOPEPROSAL R.L.	1.000	1%	0	0%
TOTAL	100.000	100%	10	100%

4.10 RESERVAS PATRIMONIALES

Al 31 diciembre del 2014 y 2013 las reservas patrimoniales se presentan a continuación:

	2014		2013	
Reserva legal	¢	11.412.200	¢	11.412.200
TOTAL	¢	11.412.200	¢	11.412.200

4.11 INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN VALORES Y DEPOSITOS

El detalle al 31 diciembre del 2014 y 2013 de los otros ingresos financieros se presenta a continuación:

	2014		2013	
Por inversiones en valores disponibles para la venta		442.500		-
TOTAL	¢	442.500	¢	-

4.12 OTROS INGRESOS FINANCIEROS

El detalle al 31 diciembre del 2014 y 2013 de los otros ingresos financieros se presenta a continuación:

	2014	2013
Misceláneos financieros	2.085.114	192
TOTAL	¢ 2.085.114 ¢	192

4.13 INGRESO POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

El detalle al 31 diciembre del 2014 y 2013 del ingreso por diferencial cambiario neto se presenta a continuación:

	2014	2013
Disponibilidades	¢ 2.609.098 ¢	¢ 227.738
TOTAL	¢ 2.609.098 ¢	227.738

4.14 GASTO POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

El detalle al 31 diciembre del 2014 y 2013 de gastos por diferencial cambiario se presenta a continuación:

	2014	2013
Disponibilidades	¢ 3.012.769 ¢	¢ 608.220
TOTAL	¢ 3.012.769 ¢	608.220

4.15 OTROS INGRESOS OPERATIVOS

El detalle al 31 diciembre del 2014 y 2013 de los otros ingresos operativos se presenta a continuación:

	2014	2013
Misceláneos operativos	27.330.307	9.241.949
Comisiones ganadas INS	1.081.132.738	1.105.429.587
Comisión por Digitación en Línea INS	-	13.349
Ingreso por Premio Ventas	31.200.887	-
TOTAL	¢ 1.139.663.932 ¢	1.114.684.884

4.16 GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS

El detalle al 31 diciembre del 2014 y 2013 de los otros gastos operativos se presenta a continuación:

	2014	2013
Comisión Agentes por Colocación de Segur	¢ 121.726.685	¢ 107.276.310
Aportes 4% Bomberos	38.425.460	37.277.829
Provisiones para obligaciones patronales	19.532.764	9.318.832
Otros Gastos Operativos	99.085.926	714.426
TOTAL	¢ 278.770.835	¢ 154.587.397

4.17 GASTOS DE PERSONAL

El detalle al 31 diciembre del 2014 y 2013 de los gastos de personal se presenta a continuación:

	2014	2013
Sueldos y bonificaciones	¢ 190.131.314	¢ 170.939.962
Remuneraciones a directores y fiscales	12.962.840	14.503.870
Décimo tercer mes	16.782.168	14.434.043
Vacaciones	10.924.069	9.239.993
Incentivos	20.962.755	22.465.619
Incapacidades	1.108.832	169.887
Cargas sociales patronales	44.647.279	38.481.011
Refrigerios	694.450	671.497
Vestimenta	1.816.450	2.069.650
Capacitación	9.496.333	6.318.978
Seguros para el personal	4.189.724	3.596.340
Fondo de capitalización laboral	6.041.580	5.135.743
Otros gastos	9.828.487	14.042.853
TOTAL	¢ 329.586.282	¢ 302.069.446

4.18 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El detalle al 31 diciembre 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	¢ 5.049.625	¢ 1.132.575
Servicios de mensajería	3.486.118	3.776.190
Otros servicios contratados	40.981.896	59.717.658
Total Gastos por Servicios Externos	<u>49.517.639</u>	<u>64.626.423</u>
<u>Gastos de Movilidad y Comunicaciones:</u>		
Pasajes y fletes	13.292.261	12.043.179
Impuestos y seguros sobre vehículos	1.058.096	1.072.080
Mantenimiento de vehículos	1.575.995	2.828.965
Alquiler de vehículos	7.368.111	6.696.738
Depreciación de vehículos	39.893	-
Teléfonos/télex/fax	419.225	85.080
Otros gastos de movilidad y comunicación	179.347	161.595
Total Gastos de Movilidad y Comunicaciones	<u>23.932.928</u>	<u>22.887.638</u>
<u>Gastos de Infraestructura:</u>		
Seguro bienes en uso excepto vehículos	1.091.448	-
Depreciación bienes excepto vehículos	12.457.005	2.754.578
Total Gastos de Infraestructura	<u>13.548.453</u>	<u>2.754.578</u>
<u>Gastos Generales:</u>		
Otros seguros	12.166.622	3.785.669
Papelería y útiles	5.900.407	5.695.038
Suscripciones y afiliaciones	844.250	770.125
Promoción y publicidad	109.036.579	92.758.598
Amortización de software	16.745.084	7.877.200
Gastos generales diversos	29.778.278	44.670.910
Total Gastos Generales	<u>174.471.220</u>	<u>155.557.540</u>
TOTAL	¢ <u>261.470.240</u>	¢ <u>245.826.179</u>

4.19 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 2014 y 2013 del Impuesto sobre la Renta se presenta a continuación:

	2014	2013
Impuesto sobre la renta en el país	<u>81.660.561</u>	<u>123.603.382</u>
TOTAL	¢ <u>81.660.561</u> ¢	¢ <u>123.603.382</u> ¢

5. PARTIDAS EXTRABALANCE

5.1 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Al 31 diciembre del 2014 y 2013 las partidas “Otras Cuentas de Orden” se componen de:

	2014	2013
Primas Remesadas al INS	<u>9.668.922.269</u>	<u>8.902.621.605</u>
Total otras cuentas de orden deudoras	¢ <u>9.668.922.269</u> ¢	¢ <u>8.902.621.605</u> ¢

