

ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

ESTADOS FINANCIEROS - 30 DE JUNIO DE 2019

BALANCE SITUACION

ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS

VARIACION EN EL PATRIMONIO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Lic. Gersan Pereira Vargas
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO
TELEFONO 8822-3596, E-MAIL gersencpa@hotmail.com
PAVAS, SAN JOSE, CR

CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Señores
SUGESE

El suscrito Contador Público Autorizado fue contratado por ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S,A, Cédula Jurídica No.3-101-355254, para certificar las cifras financieras consignadas en el Balance General, Estado de Resultados y Estado de Cambios en el Patrimonio junto con las correspondientes notas del periodo terminado al 30 de Junio del 2019. La administración de ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S,A es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros que se adjuntan al presente con base a la documentación de respaldo que para tal efecto lleva la compañía.

De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, un conjunto de estados financieros están integrados por el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados y otro resultado integral, el Estado de Cambios en el Patrimonio, el Estado de Flujos de Efectivo y sus notas a una fecha determinada, siendo responsabilidad de la Administración de la entidad Junta Directiva de ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S,A. Para la emisión de esta certificación, el estado de flujo de efectivo no fue suministrado para su revisión.

Mi compromiso se llevo a cabo de acuerdo con la circular 14-2014 emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica aplicable a certificaciones de estados financieros. Esta certificación fue realizada con el único propósito de informar al usuario de las cifras mostradas en los estados financieros adjuntos y mencionados en el primer párrafo fueron extraídos de los saldos de las cuentas contables al cierre del mes de Junio 2019 provenientes de los registros oficiales para la contabilización de las transacciones que lleva la entidad al periodo Junio 2019 y que verifique de acuerdo con los procedimientos que describo enseguida.

Procedimientos:

El procedimiento utilizado fue verificar cada una de las líneas de las cuentas que integran el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados y otro resultado integral y el Estado de Cambios en el Patrimonio, fueron extraídos de la documentación en poder de la compañía ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S,A.

Resultados:

Con base a los procedimientos anteriormente descritos pude confirmar que las cifras financieras que se muestran en los Estados Financieros de Situación Financiera de la entidad Junta Directiva de ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S,A al 30 de Junio del 2019, en el Estado de Resultados por los meses terminados al 31 de Junio del 2019 y el Estado de Cambios en el Patrimonio al 30 de Junio del 2019, son los que provienen de los registros principales de los que lleva la entidad a dichas fechas.

Los procedimientos descritos antes son substancialmente menores que los requerimientos en una auditoria sobre un conjunto completo de Estados Financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoria, ni suficientes para expresar una conclusión sobre si, con base a la revisión, los estados financieros están preparados de acuerdo con el marco de información financiera que le sea aplicable, ya que como se menciona en el tercer párrafo el trabajo consistió en verificar la procedencia de las cifras financieras suministradas por la empresa ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S,A en dichos estados financieros. Consecuentemente, la presente certificación no es ni debe interpretarse como una opinión sobre la razonabilidad de la información referida ni una revisión integral sobre los mismos. Si hubiéramos aplicado procedimientos adicionales, podrían haberse evidenciado otros posibles asuntos que les habríamos informado.

Certificación:

En virtud de lo anterior certifico que el Estado de Situación Financiera al 30 de Junio del 2019, el relativo Estado de Resultados y el Estado de Cambios en el Patrimonio por el periodo terminado a esas mismas fechas fueron preparados con base en la información contenida en los libros legalizados y registros contables que para su efecto actualiza la empresa ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S,A.

Mi informe es únicamente para el propósito expuesto en el tercer párrafo de este informe y para su información y no debe usarse para ningún otro fin ni ser distribuido a ningunas otras partes.

Manifiesto que estoy facultado de conformidad con el artículo 4 de la ley No. 1038 para emitir la presente certificación y declaro que no me alcanzan las limitaciones del artículo 9 a la Ley 1038 y de los artículos 20 y 21, del Reglamento de dicha ley, ni el Capítulo Tercero del Código de Ética Profesional emitido por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, explícitamente los artículos 11,12,17 y 18, así como el artículo 26 y 59 inciso g) todos del referido Código.

Se extiende el presente informe de certificación a solicitud de ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S,A para fines de trámites documentales. Dada en San José, Costa Rica a los 17 días del mes de Julio del 2019.



Lic. Gersan Pereira Vargas
Contador Público Autorizado No.5109
Póliza 0116 FIG 7- Vence 30-09-2019.
Timbre de 25 colones (Ley 6663)
Adherido y cancelado en el original.



ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS
 (San José, Costa Rica)
BALANCE DE SITUACIÓN
AL 30 DE JUNIO DE 2019
 (Expresado en Colones Costarricenses)

1000 ACTIVO			913,360.25
1010	DISPONIBILIDADES		
1010010	EFFECTIVO	NOTA 1	100,000.00
1010010010	Dinero en Cajas y Bóvedas	100,000.00	
1010030	DEPOSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS		813,360.25
1040	COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	NOTA 2	5,118,020.00
1040080	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		5,118,020.00
1040080990	Otras cuentas por cobrar	5,118,020.00	
1080	BIENES MUEBLES E INMUEBLES	NOTA 3	1,881,278.40
1080020	EQUIPOS Y MOBILIARIO		2,418,150.00
1080020010	Costo de equipos y mobiliario	2,418,150.00	
1080030	EQUIPOS DE COMPUTACION		404,208.40
1080030010	Costo de equipos de computación	404,208.40	
1080090	(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		-941,080.00
1080090010	(Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario)	-705,320.00	
1080090030	(Depreciación acumulada del costo de equipos de computación)	-235,760.00	
1090	OTROS ACTIVOS	NOTA 4	1,236,082.77
1090010	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		1,236,082.77
1.090.010.020.M.010	Impuesto sobre renta pagado por anticipado	714,082.77	
1090010030	Alquileres pagados por anticipado	522,000.00	
TOTAL ACTIVO			<u>9,148,741.42</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
2040	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	NOTA 5	1,392,000.00
2040020	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS		1,392,000.00
2.040.020.350.M.040	Otras cuentas y comisiones por pagar	1,392,000.00	
TOTAL PASIVO			<u>1,392,000.00</u>
PATRIMONIO			
3010	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÓNIMO FUNCIONAMIENTO		5,000,000.00
3010010	CAPITAL PAGADO		5,000,000.00
3010010010	Capital pagado ordinario	5,000,000.00	
3020	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		6,044,970.10
3020020	APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL		6,044,970.10
3.020.020.010.1.020	Aportes por capitalizar pendiente de autorizar	6,044,970.10	
3050	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-2,504,909.60
3050010	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,576,331.95	
3.050.010.010.1.010	Utilidades de ejercicios anteriores	1,576,331.95	
3050020	PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-4,081,241.55
3050020010	(Perdidas acumuladas de ejercicios anteriores)	-4,081,241.55	
Perdida Periodo 2019			-783,319.08
TOTAL PATRIMONIO			<u>7,756,741.42</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			<u>9,148,741.42</u>

José Luis Martí Michelobelli
Representante Legal

Lic. Gerson Pereira Vargas
Contador Público Autorizado N. 5109

Lic. Ana Hernández
Contador - Carnet 6665

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros



ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS
 (San José, Costa Rica)
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
DEL 1 DE ENERO DE 2019 AL 30 DE JUNIO DE 2019
 (Expresados en colones costarricenses)

5000 INGRESOS

5060 INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS

5060010 COMISIONES POR SERVICIOS

5060010200 Comisiones por colocación de seguros

NOTA 06 11,633,122.39
11,633,122.39

TOTAL INGRESOS

4060 GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS

4060010 COMISIONES POR SERVICIOS

4060010020 Comisiones por giros y transferencias

4060010100 Comisiones por colocación de seguros

4060090 OTROS GASTOS OPERATIVOS

4060090160 Otros impuestos pagados en el país

NOTA 07
 153,737.82
 4,486,910.41

4070 GASTOS DE ADMINISTRACION

4070010 GASTOS DE PERSONAL NO TECNICOS

4070010090 Gastos de representación fijos y Atención Empleados

4070010150 Capacitación

4070020 GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS NO TECNICOS

4070020040 Servicios de limpieza

4070020060 Auditoria externa

4070020990 Otros servicios contratados

4070030 GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES NO TECNICOS

4070030070 Teléfonos, télex, fax

4070040 GASTOS DE INFRAESTRUCTURA NO TECNICOS

40740002 Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario

4070040040 Agua y energía eléctrica

4070040050 Alquiler de inmuebles

4070040070 Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos

4070050 GASTOS GENERALES NO TECNICOS

4070050060 Papelería, útiles y otros materiales

4070050100 Gastos Legales


4070040040 Gastos de representación

111,500.00
 747,770.94
 50,000.00
 18,000.00
 474,400.00
 2,175,000.00
 419,512.30
 32,000.00
 152,960.00
 3,132,000.00
 161,328.00
 98,322.00
 87,000.00
 116,000.00

TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS Y DE ADMINISTRACION
PERDIDA DEL PERIODO

NOTA 07 12,416,441.47
-783,319.08


 José Luis Martí Michelangeli
 Representante Legal


 Lic. Gersán Pereira Vargas
 Contador Público Autorizado N. 5109


 Lic. Ana Hernández
 Contador - Carnet 6665


Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 30 DE JUNIO DE 2019

(Expresados en colones costarricenses)

DETALLE	CAPITAL SOCIAL	APORTE SOCIOS	UTILIDADES ACUMULADAS	TOTAL PATRIMONIO
Saldos al 31/12/2018	5,000,000.00	7,030,970.10	(2,504,909.60)	9,526,060.50
Capital Inicial				-
Aporte de Socios		(986,000.00)		(986,000.00)
Devolución de Aporte de Socios				
Devolución de Dividendos				
Utilidad el Periodo			(783,319.08)	(783,319.08)
Saldos al 30/06/2019	5,000,000.00	6,044,970.10	(3,288,228.68)	7,756,741.42


José Luis Martí Michelangeli
Representante Legal


Lic. Gersan Pereira Vargas
Contador Público Autorizado N. 5109


Lic. Ana Hernández
Contador - Carnet 6665

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS
 (San José, Costa Rica)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DEL 1 DE ENERO DE 2019 AL 30 DE JUNIO DE 2019
 (Expresados en colones costarricenses)

NOTA N° 01 - DISPONIBILIDADES

Caja Chica	100,000.00
BAC CTA. 928302272 COLONES	93,158.08
BAC CTA. 928302280 DOLARES	720,202.17
TOTAL DISPONIBILIDADES	<u>913,360.25</u>

NOTA N° 02 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Corresponde al capital social por cobrar a socios	5,118,020.00
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	<u>5,118,020.00</u>

NOTA N° 03 - ACTIVOS FIJOS

Equipo y Mobiliario de oficina	2,418,150.00
Depreciación Acumulada	-705,320.00
Equipos de Computación	404,208.40
Depreciación Acumulada	-235,760.00
TOTAL ACTIVOS FIJOS	<u>1,881,278.40</u>

NOTA N° 04 - GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Corresponde al porcentaje del 2% retenido del Impuesto de Renta sobre la facturación	714,082.77
Corresponde al deposito alquiler oficina centro comercial	522,000.00
TOTAL GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	<u>1,236,082.77</u>

NOTA N° 05 - CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES


Otras cuentas por Pagar Frank Raffensperfer Baliache	1,392,000.00
TOTAL IMPUESTOS POR PAGAR	<u>1,392,000.00</u>


NOTA N° 06 - INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS

Corresponde a las comisiones ganadas por la colocación de seguros con OCEANICA Y PAN AMERICAN LIFE

NOTA N° 07 - GASTOS DE OPERACIÓN

Comisiones pagadas a agentes, por colocación seguros	4,486,910.41
Gastos bancarios por manejo de cuenta	153,737.82
Impuesto a las Sociedades	111,500.00
Gastos de Representación y Atención a empleados	747,770.94
Capacitaciones	50,000.00
Servicios de limpieza	18,000.00
Auditoria externa	474,400.00
Honorarios profesiones pagados Alejandra Babino, Servicios Contables y Auditoria Interna	2,175,000.00
Teléfonos, télex, fax	419,512.30
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario	32,000.00
Agua y energía eléctrica	152,960.00
Alquiler de inmuebles	3,132,000.00
Gastos por depreciación	161,328.00
Papelería para manejo de oficina	98,322.00
Gastos Legales	87,000.00
Gastos de Representación	116,000.00
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	<u>12,416,441.47</u>


 José Luis Martí Michelangeli
 Representante Legal


 Lic. Gersan Pereira Vargas
 Contador Público Autorizado N. 5109


 Lic. Ana Hernández
 Contador - Carnet 6665