

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 período terminado al 31 de Marzo 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 Marzo 2019 provenientes de los registros oficiales para la contabilización de las transacciones que lleva la entidad al periodo Marzo 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 31 de Marzo del 2019, en el Estado de Resultados por los meses terminados al 31 de Marzo del 2019 y el Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de Marzo 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:

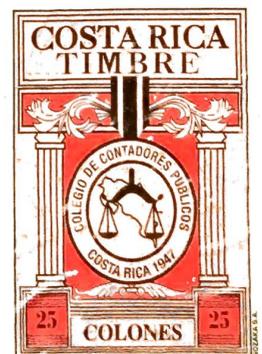
En virtud de lo anterior certifico que el Estado de Situación Financiera al 31 de Marzo del 2019, el relativo Estado de Resultados y el Estado de Cambios en el Patrimonio por el periodo terminado a esas mismas fechas fueron preparados con base en la información contenida en los libros legalizados y registros 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 29 días del mes de abril 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 31 DE MARZO DE 2019
 (Expresado en Colones Costarricenses)

| | | | |
|---|--------|------------|----------------------------|
| 1000 ACTIVO | | | |
| 1010 DISPONIBILIDADES | NOTA 1 | | 1.510.987,61 |
| 1010010 EFECTIVO | | 100.000,00 | |
| 1010010010 Dinero en Cajas y Bóvedas | | 100.000,00 | |
| 1010030 DEPOSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS | | | 1.410.987,61 |
| 1.010.030.010.M.010 Cuentas corrientes | | | 1.410.987,61 |
| 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 | | 1.961.942,40 |
| 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) | | | -860.416,00 |
| 1080090010 (Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario) | | | -644.864,00 |
| 1080090030 (Depreciación acumulada del costo de equipos de computación) | | | -215.552,00 |
| 1090 OTROS ACTIVOS | NOTA 4 | | 601.768,77 |
| 1090010 GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO | | | 601.768,77 |
| 1.090.010.020.M.010 Impuesto sobre renta pagado por anticipado | | | 601.768,77 |
| TOTAL ACTIVO | | | <u>9.192.718,78</u> |
| PASIVO Y PATRIMONIO | | | |
| PASIVO | | | |
| 2040 CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES | NOTA 5 | | 113.750,43 |
| 2040020 CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS | | | 113.750,43 |
| 2040020040 Impuestos por pagar por cuenta de la entidad | | | 113.750,43 |
| TOTAL PASIVO | | | 113.750,43 |
| 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 | | | 7.030.970,10 |
| 3020020 APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL | | | 7.030.970,10 |
| 3.020.020.010.1.020 Aportes por capitalizar pendiente de autorizar | | | 7.030.970,10 |
| 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 Período 2019 | | | -447.092,15 |
| TOTAL PATRIMONIO | | | 9.078.968,35 |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | | <u>9.192.718,78</u> |

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



TIMBRE €300 COLONES

ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS
(San José, Costa Rica)
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
DEL 1 DE ENERO DE 2019 AL 31 DE MARZO DE 2019
(Expresados en colones costarricenses)

5000 INGRESOS

5060 INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS

5060010 COMISIONES POR SERVICIOS

5060010200 Comisiones por colocación de seguros

NOTA 06

6.017.422,51

TOTAL INGRESOS

6.017.422,51

4060 GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS

4060010 COMISIONES POR SERVICIOS

4060010020 Comisiones por giros y transferencias

24.247,50

4060010100 Comisiones por colocación de seguros

2.029.056,19

4060090 OTROS GASTOS OPERATIVOS

4060090160 Otros impuestos pagados en el país

111.500,00

4070 GASTOS DE ADMINISTRACION

4070010 GASTOS DE PERSONAL NO TECNICOS

4070010090 Gastos de representación fijos

581.345,96

4070010130 Refrigerios

4070020 GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS NO TECNICOS

4070020040 Servicios de limpieza

4070020060 Auditoria externa

474.400,00

4070020100 Servicios de mensajería

4070020990 Otros servicios contratados

1.044.000,00

4070030 GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES NO TECNICOS

4070030070 Teléfonos, télex, fax

235.096,01

4070040 GASTOS DE INFRAESTRUCTURA NO TECNICOS

40740002 Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario

32.000,00

4070040040 Agua y energía eléctrica

72.275,00

4070040050 Alquiler de inmuebles

1.566.000,00

4070040070 Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos

80.664,00

4070050 GASTOS GENERALES NO TECNICOS

4070050030 Otros seguros

4070050060 Papelería, útiles y otros materiales

10.930,00

4070050100 Gastos Legales

87.000,00

4070050100 Gastos de representación

116.000,00

TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS Y DE ADMINISTRACION

NOTA 07

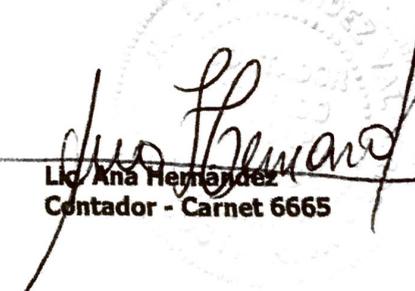
6.464.514,66

PERDIDA DEL PERIODO

-447.092,15


Jose Luis Martí Michelangeli
Representante Legal


Lic. Gersan Pereira Vargas
Contador Público Autorizado N. 5109


Lic. Ana Hernandez
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 31 DE MARZO 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 | - | - | - | - |
| Devolución de Aporte de Socios | - | - | - | - |
| Devolución de Dividendos | - | - | - | - |
| Utilidad el Periodo | - | - | (447.092,15) | (447.092,15) |
| Saldos al 31/03/2019 | 5.000.000,00 | 7.030.970,10 | (2.952.001,75) | 9.078.968,35 |


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 31 DE MARZO DE 2019
 (Expresados en colones costarricenses)

NOTA Nº 01 - DISPONIBILIDADES

| | |
|-------------------------------|----------------------------|
| Caja Chica | 100.000,00 |
| BAC CTA. 928302272 COLONES | 246.662,96 |
| BAC CTA. 928302280 DOLARES | 1.164.324,65 |
| TOTAL DISPONIBILIDADES | <u>1.510.987,61</u> |

NOTA Nº 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 Nº 03 - ACTIVOS FIJOS

| | |
|--------------------------------|----------------------------|
| Equipo y Mobiliario de oficina | 2.418.150,00 |
| Depreciación Acumulada | -644.864,00 |
| Equipos de Computación | 404.208,40 |
| Depreciación Acumulada | -215.552,00 |
| TOTAL ACTIVOS FIJOS | <u>1.961.942,40</u> |

NOTA Nº 04 - GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Corresponde al porcentaje del 2% retenido del Impuesto de Renta sobre la facturación

NOTA Nº 05 - IMPUESTOS POR PAGAR

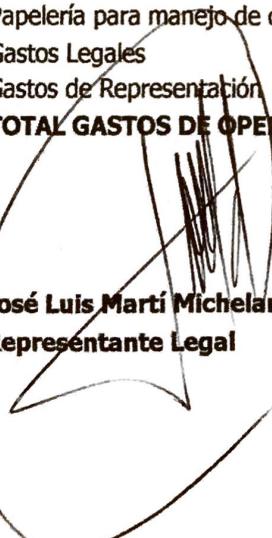
| | |
|--|--------------------------|
| Corresponde al Impuesto Renta 2016 pendiente de pagar a la fecha | 113.750,43 |
| TOTAL IMPUESTOS POR PAGAR | <u>113.750,43</u> |

NOTA Nº 06 - INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS

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

NOTA Nº 07 - GASTOS DE OPERACIÓN

| | |
|--|----------------------------|
| Comisiones pagadas a agentes, por colocación seguros | 2.029.056,19 |
| Gastos bancarios por manejo de cuenta | 24.247,50 |
| Impuesto a las Sociedades | 111.500,00 |
| Atención a empleados | 581.345,96 |
| Auditoria externa | 474.400,00 |
| Honorarios profesiones pagados Alejandra Babino, Servicios Contables y Auditoria Interna | 1.044.000,00 |
| Teléfonos, télex, fax | 235.096,01 |
| Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario | 32.000,00 |
| Agua y energía eléctrica | 72.275,00 |
| Alquiler de inmuebles | 1.566.000,00 |
| Gastos por depreciación | 80.664,00 |
| Papelería para manejo de oficina | 10.930,00 |
| Gastos Legales | 87.000,00 |
| Gastos de Representación | 116.000,00 |
| TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN | <u>6.464.514,66</u> |


José Luis Martí Michelangeli
 Representante Legal


Lic. Gersan Pereira Vargas
 Contador Público Autorizado N. 5109


Lic. Ana Hernández
 Contador - Carnet 6665