

# **ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.**

**ESTADOS FINANCIEROS - 30 DE JUNIO DE 2018**

**BALANCE SITUACION**

**ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS**

**VARIACION EN EL PATRIMONIO**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

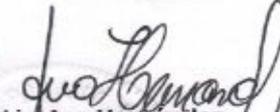
**ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS**  
**(San José, Costa Rica)**  
**BALANCE DE SITUACIÓN**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2018**  
**(Expresado en Colones Costarricenses)**

<b>1000 ACTIVO</b>			
1010 DISPONIBILIDADES	<b>NOTA 1</b>		683.830,1
1010010 EFECTIVO		100.000,00	
1010010010 Dinero en Cajas y Bóvedas		100.000,00	
1010030 DEPOSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS		583.830,36	
1.010.030.010.M.010 Cuentas corrientes		583.830,36	
1040 COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	<b>NOTA 2</b>		5.118.020,1
1040080 OTRAS CUENTAS POR COBRAR		5.118.020,00	
1040080990 Otras cuentas por cobrar		5.118.020,00	
1080 BIENES MUEBLES E INMUEBLES	<b>NOTA 3</b>		2.203.934,1
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)		-618.424,00	
1080090010 (Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario)		-463.496,00	
1080090030 (Depreciación acumulada del costo de equipos computación)		-154.928,00	
1090 OTROS ACTIVOS	<b>NOTA 4</b>		256.478,1
1090010 GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		256.478,61	
1.090.010.020.M.010 Impuesto sobre renta pagado por anticipado		256.478,61	
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b><u>8.262.263,1</u></b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVO</b>			
2040 CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	<b>NOTA 5</b>		113.750,1
2040020 CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS		113.750,43	
2040020040 Impuestos por pagar por cuenta de la entidad		113.750,43	
<b>TOTAL PASIVO</b>			<b>113.750,1</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
3010 CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÓNIMO FUNCIONAMIENTO			5.000.000,0
3010010 CAPITAL PAGADO		5.000.000,00	
3010010010 Capital pagado ordinario		5.000.000,00	
3020 APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS			6.398.395,1
3020020 APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL		6.398.395,50	
3.020.020.010.1.020 Aportes por capitalizar pendiente de autorizar		6.398.395,50	
3050 RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			1.576.331,1
3050010 UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		1.576.331,95	
3.050.010.010.1.010 Utilidades de ejercicios anteriores		1.576.331,95	
3050020010 (Perdidas acumuladas de ejercicios anteriores)			-2.586.848,1
<b>Perdida Periodo 2018</b>			<b>-2.239.365,1</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>			<b><u>8.148.512,1</u></b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>			<b><u>8.262.263,1</u></b>

  
**José Luis Martí Michelangeli**  
 Representante Legal

  
**Lic. Gersan Pereira Vargas**  
 Contador Público Autorizado N. 5109



  
**Lic. Ana Hernández**  
 Contador - Carnet 6065

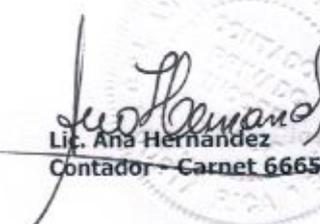
Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS**  
 (San José, Costa Rica)  
**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**DEL 1 DE ENERO DE 2018 AL 30 DE JUNIO DE 2018**  
 (Expresados en colones costarricenses)

<b>5000 INGRESOS</b>		
<b>5060 INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		
5060010 COMISIONES POR SERVICIOS		
5060010200 Comisiones por colocación de seguros	<b>NOTA 06</b>	7.934.617,33
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>7.934.617,33</b>
<b>4060 GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		
4060010 COMISIONES POR SERVICIOS		
4060010010 Comisiones pagadas a agentes, por colocación seguros*		3.651.781,26
4060010020 Comisiones por giros y transferencias		89.869,36
<b>4070 GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		
4070010 GASTOS DE PERSONAL NO TECNICOS		
4070010130 Refrigerios		153.834,00
4070020 GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS NO TECNICOS		
4070020040 Servicios de limpieza		25.000,00
4070020060 Auditoria externa		409.288,17
4070020990 Otros servicios contratados		1.992.900,00
4070030 GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES NO TECNICOS		
4070030070 Teléfonos, télex, fax		315.671,21
4070040 GASTOS DE INFRAESTRUCTURA NO TECNICOS		
4070040040 Agua y energía eléctrica		188.966,81
4070040050 Alquiler de inmuebles		3.094.200,00
4070040070 Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos		161.328,00
4070050 GASTOS GENERALES NO TECNICOS		
4070050060 Papelería, útiles y otros materiales		91.144,33
<b>TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS Y DE ADMINISTRACION</b>	<b>NOTA 07</b>	<b>10.173.983,33</b>
<b>PERDIDA DEL PERIODO</b>		<b>-2.239.365,91</b>

  
 José Luis Martí Michelangeli  
 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)  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO DE 2018 AL 30 DE JUNIO DE 2018**  
 (Expresados en colones costarricenses)

<b>NOTA Nº 01 - DISPONIBILIDADES</b>	
Caja Chica	100.000,00
BAC CTA. 928302272 COLONES	38.818,78
BAC CTA. 928302280 DOLARES \$956.03 TC. ¢570.07 BCCR 30/06/2018	545.011,58
<b>TOTAL DISPONIBILIDADES</b>	<b>683.830,36</b>
<b>NOTA Nº 02 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	
Corresponde al capital social por cobrar a socios	5.118.020,00
<b>TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>5.118.020,00</b>
<b>NOTA Nº 03 - ACTIVOS FIJOS</b>	
Equipo y Mobiliario de oficina	2.418.150,00
Depreciación Acumulada	-463.496,00
Equipos de Computación	404.208,40
Depreciación Acumulada	-154.928,00
<b>TOTAL ACTIVOS FIJOS</b>	<b>2.203.934,40</b>
<b>NOTA Nº 04 - GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO</b>	
Corresponde al porcentaje del 2% retenido del Impuesto de Renta sobre la facturación	256.478,61
<b>TOTAL GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO</b>	<b>256.478,61</b>
<b>NOTA Nº 05 - IMPUESTOS POR PAGAR</b>	
Corresponde al Impuesto Renta 2016 pendiente de pagar a la fecha	113.750,43
<b>TOTAL IMPUESTOS POR PAGAR</b>	<b>113.750,43</b>
<b>NOTA Nº 06 - INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	
Corresponde a las comisiones ganadas por la colocación de seguros con OCEANICA y PAN-AMERICAN LIFE	7.934.617,33
<b>TOTAL INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	<b>7.934.617,33</b>
<b>NOTA Nº 07 - GASTOS DE OPERACIÓN</b>	
Comisiones pagadas a agentes, por colocación seguros	3.651.781,26
Gastos bancarios por manejo de cuenta	89.869,36
Atención a empleados	153.834,08
Servicios de limpieza	25.000,00
Auditoria externa PALMA Y ASOCIADOS	409.288,17
Honorarios profesiones pagados Alejandra Babino y Servicios Contables (AH-PEREIRA VARGAS)	1.992.900,00
Teléfonos, télex, fax	315.671,20
Agua y energía eléctrica	188.966,89
Alquiler de inmuebles	3.094.200,00
Gastos por depreciación	161.328,00
Papelería para manejo de oficina	91.144,35
<b>TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>10.173.983,31</b>

José Luis Martí Michelangeli  
 Representante Legal

Lic. Gersan Pereira Vargas  
 Contador Público Autorizado N. 5109

Lic. Ana Hernández  
 Contador - Carnet 6665

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 2018. 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.

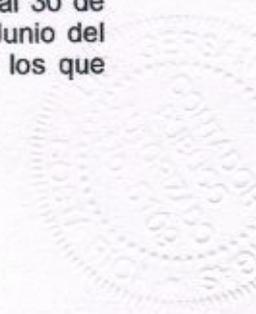
Mi compromiso se llevo a cabo de acuerdo con la circular 14-2014 emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica aplicable a certificaciones de estados financieros. Esta certificación fue realizada con el único propósito de informar al usuario de las cifras mostradas en los estados financieros adjuntos y mencionados en el primer párrafo fueron extraídos de los saldos de las cuentas contables al cierre del mes de Junio 2018 provenientes de los registros oficiales para la contabilización de las transacciones que lleva la entidad al periodo Junio 2018 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 2018, en el Estado de Resultados por los meses terminados al 31 de Junio del 2018 y el Estado de Cambios en el Patrimonio al 30 de Junio del 2018, 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 2018, 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 Capitulo 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 26 días del mes de Julio del 2018.



Lic. Gersan Pereira Vargas  
Contador Público Autorizado No.5109  
Póliza 0116 FIG 7- Vence 30-09-2018.  
Timbre de 25 colones (Ley 6663)  
Adherido y cancelado en el original.

