

SIGESE-31OCT'18AM11:51  
Laura CASH/6

# AŞETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

ESTADOS FINANCIEROS - 30 DE SETIEMBRE DE 2018

BALANCE SITUACION  
ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS  
VARIACION EN EL PATRIMONIO  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

FAVOR DEVOLVER  
FIRMADO Y SELLADO

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

1000	<b>ACTIVO</b>			
1010	DISPONIBILIDADES	<b>NOTA 1</b>		1,160,393.94
1010010	EFFECTIVO		100,000.00	
1010010010	Dinero en Cajas y Bóvedas		100,000.00	
1010030	DEPOSITOS A LA VISTA ENTIDADES FINANCIERAS PAIS			1,060,393.94
1010030010	M.010 Cuentas corrientes			1,060,393.94
1040	COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	<b>NOTA 2</b>		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	<b>NOTA 3</b>		2,123,270.40
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 ACUM. BIENES MUEBLES E INMUEBLES)			-699,088.00
1080090010	(Depreciación acumulada costo de equipos y mobiliario)			-523,952.00
1080090030	(Depreciación acumulada costo equipos computación)			-175,136.00
1090	OTROS ACTIVOS	<b>NOTA 4</b>		363,244.84
1090010	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		363,244.84	
1090010020	M.010 Impuesto sobre renta pagado por anticipado		363,244.84	
	<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b><u>8,764,929.18</u></b>
	<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
	<b>PASIVO</b>			
2040	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	<b>NOTA 5</b>		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	
	<b>TOTAL PASIVO</b>			<b>113,750.43</b>
	<b>PATRIMONIO</b>			
3010	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO 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	
3020020010	1.020 Aportes por capitalizar pendiente de autorizar		7,030,970.10	
3050	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			1,576,331.95
3050010	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		1,576,331.95	
3050010010	1.010 Utilidades de ejercicios anteriores		1,576,331.95	
3050020010	(Perdidas acumuladas de ejercicios anteriores)			-2,586,848.53
	<b>Perdida Periodo 2018</b>			<b>-2,369,274.77</b>
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>			<b><u>8,651,178.75</u></b>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>			<b><u>8,764,929.18</u></b>

José Luis Martí Michelangeli  
 Representante Legal

Lic. Gerardo Pereira Vargas  
 Contador Público Autorizado N. 5109

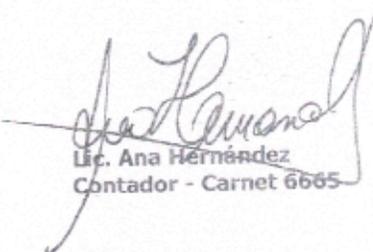
Lic. Ana Hernández  
 Contador - Carnet 6665

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

5000 INGRESOS		
5060 INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		
5060010 COMISIONES POR SERVICIOS		
5060010200 Comisiones por colocación de seguros	NOTA 06	13,306,843.59
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>13,306,843.59</b>
4060 GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		
4060010 COMISIONES POR SERVICIOS		6,083,791.15
4050010010 Comisiones pagadas a agentes, por colocación seguros		123,336.00
4050010020 Comisiones por giros y transferencias		
4070 GASTOS DE ADMINISTRACION		
4070010 GASTOS DE PERSONAL NO TECNICOS		199,364.08
4070010130 Refrigerios		
4070020 GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS NO TECNICOS		37,000.00
4070020040 Servicios de limpieza		409,288.17
4070020060 Auditoria externa		3,004,257.00
4070020990 Otros servicios contratados		
4070030 GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES NO TECNICOS		477,036.20
4070030070 Teléfonos, télex, fax		
4070040 GASTOS DE INFRAESTRUCTURA NO TECNICOS		271,205.68
4070040040 Agua y energía eléctrica		4,592,403.00
4070040050 Alquiler de inmuebles		241,992.00
4070040070 Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos		
4070050 GASTOS GENERALES NO TECNICOS		236,445.08
4070050060 Papelería, útiles y otros materiales		
<b>TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS Y DE ADMINISTRACION</b>	NOTA 07	<b>15,676,118.36</b>
<b>PERDIDA DEL PERIODO</b>		<b>-2,369,274.77</b>

  
 José Luis Martí Michelangeli  
 Representante Legal

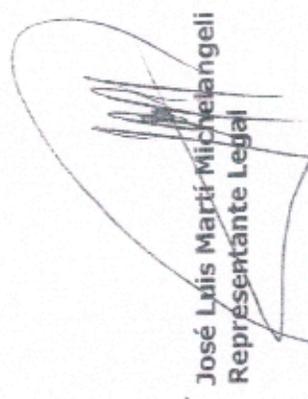
  
 Lic. Gerson Pereira Vargas  
 Contador Público Autorizado N. 5109

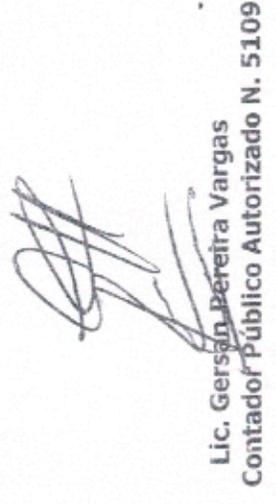
  
 Lic. Ana Hernández  
 Contador - Carnet 6665

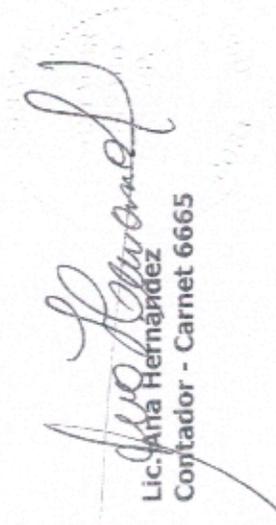
Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2018  
(Expresados en colones costarricenses)

DETALLE	CAPITAL SOCIAL	APORTE SOCIOS	UTILIDADES ACUMULADAS	PERDIDA ACUMULADAS	TOTAL PATRIMONIO
Saldos al 31/12/2017	5,000,000.00	3,699,565.50	1,576,331.95	(2,586,848.53)	7,689,048.92
Capital Inicial					
Aporte de Socios		3,331,404.60			3,331,404.60
Devolución de Aporte de Socios					
Devolución de Dividendos					
Utilidad el Periodo					
<b>Saldos al 30/09/2018</b>	<b>5,000,000.00</b>	<b>7,030,970.10</b>	<b>1,576,331.95</b>	<b>(2,369,274.77)</b> <b>(4,956,123.30)</b>	<b>(2,369,274.77)</b> <b>8,651,178.75</b>

  
**José Luis Martí Michelangeli**  
 Representante Legal

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

  
**Lic. Ana Hernández**  
 Contador - Carnet 6665

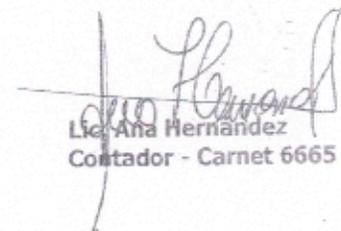
Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS**  
 (San José, Costa Rica)  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO DE 2018 AL 30 DE SETIEMBRE DE 2018**  
 (Expresados en colones costarricenses)

<b>NOTA Nº 01 - DISPONIBILIDADES</b>	
Caja Chica	100,000.00
BAC CTA. 928302272 COLONES	251,178.53
BAC CTA. 928302280 DOLARES \$956.03 TC. \$570.07 BCCR 30/06/2018	809,215.41
<b>TOTAL DISPONIBILIDADES</b>	<b>1,160,393.94</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	-523,952.00
Equipos de Computación	404,208.40
Depreciación Acumulada	-175,136.00
<b>TOTAL ACTIVOS FIJOS</b>	<b>2,123,270.40</b>
<b>NOTA Nº 04 - GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO</b>	
Corresponde al porcentaje del 2% retenido del Impuesto de Renta sobre la facturación	363,244.84
<b>TOTAL GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO</b>	<b>363,244.84</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	13,306,843.59
<b>TOTAL INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	<b>13,306,843.59</b>
<b>NOTA Nº 07 - GASTOS DE OPERACIÓN</b>	
Comisiones pagadas a agentes, por colocación seguros	6,083,791.15
Gastos bancarios por manejo de cuenta	123,336.00
Atención a empleados	199,364.08
Servicios de limpieza	37,000.00
Auditoría externa PALMA Y ASOCIADOS	409,288.17
Honorarios profesiones pagados Alejandra Babino y Servicios Contables (AH-PEREIRA VARGAS)	3,004,257.00
Teléfonos, télex, fax	477,036.20
Agua y energía eléctrica	271,205.68
Aquiler de inmuebles	4,592,403.00
Gastos por depreciación	241,992.00
Papelaría para manejo de oficina	236,445.08
<b>TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>15,676,118.36</b>

  
 José Luis Martí Michelangeli  
 Representante Legal

  
 Lic. Gerson 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 Setiembre 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.

El 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 Setiembre 2018 provenientes de los registros oficiales para la contabilización de las transacciones que lleva la entidad al periodo Setiembre 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 Setiembre del 2018, en el Estado de Resultados por los meses terminados al 30 de Setiembre del 2018 y el Estado de Cambios en el Patrimonio al 30 de Setiembre 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 Setiembre 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 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 Octubre del 2018.



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.

