

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

**ESTADOS FINANCIEROS - 30 DE SETIEMBRE DE 2020**

**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 SETIEMBRE DE 2020**  
 (Expresado en Colones Costarricenses)

<b>ACTIVO</b>			
1010 DISPONIBILIDADES	NOTA 01		3,985,891.63
1010010 EFECTIVO		100,000.00	
1010010010 Dinero en Cajas y Bóvedas		100,000.00	
1010030 DEP. A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS		3,885,891.63	
1.010.030.010.M.010 Cuentas corrientes		3,885,891.63	
1040 COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	NOTA 02		5,388,944.61
1040080 OTRAS CUENTAS POR COBRAR		5,388,944.61	
1040080990 Otras cuentas por cobrar		5,388,944.61	
1080 BIENES MUEBLES E INMUEBLES	NOTA 03		1,477,958.40
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)		-1,344,400.00	
1080090010 (Depreciación acum. del costo de equipos y mobiliario)		-1,007,600.00	
1080090030 (Depreciación acum. costo de equipos de computación)		-336,800.00	
1090 OTROS ACTIVOS	NOTA 04		1,221,600.50
1090010 GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		1,221,600.50	
1.090.010.020.M.010 Impuesto sobre renta pagado por anticipado		1,099,120.56	
1.090.010.020.M.990 Otros impuestos pagados por anticipado		-399,520.06	
1090010030 Alquileres pagados por anticipado		522,000.00	
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b><u>12,074,395.14</u></b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVO</b>			
2040 CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	NOTA 05		3,178,828.74
2040020 CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS		3,178,828.74	
2.040.020.350.M.040 Otras cuentas y comisiones por pagar		231,200.00	
2040020990 Otras cuentas y comisiones por pagar - FODESAF		2,947,628.74	
<b>TOTAL PASIVO</b>			<b>3,178,828.74</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
3010 CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO 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			-5,439,612.04
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 (PRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)			-7,015,943.99
3050020010 (Perdidas acumuladas de ejercicios anteriores)		-7,015,943.99	
<b>Utilidad Periodo 2020</b>			<b>3,290,208.34</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>			<b>8,895,566.40</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>			<b><u>12,074,395.14</u></b>

**Utilidad Periodo 2020**  
**TOTAL PATRIMONIO**  
**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**

*(Firma manuscrita)*

**José Luis Martí Michelangeli**  
 Representante Legal



*(Firma manuscrita)*

**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 2020 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**  
**(Expresados en colones costarricenses)**

**5000 INGRESOS**

**5060 INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS**

5060010 COMISIONES POR SERVICIOS

506001020 Comisiones por colocación de seguros

**NOTA 06** 21,290,179.24

**TOTAL INGRESOS**

**21,290,179.24**

**4060 GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS**

**NOTA 07**

4060010 COMISIONES POR SERVICIOS

4060010020 Comisiones por giros y transferencias

95,746.00

4060010100 Comisiones por colocación de seguros

8,009,742.06

4070 GASTOS DE ADMINISTRACION

4070010 GASTOS DE PERSONAL NO TCNICOS

4070010130 Refrigerios

10,790.00

4070020 GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS NO TECNICOS

4070020010 Servicios de computación

30,000.00

4070020040 Servicios de limpieza

30,000.00

4070020070 Consultoría externa

495,550.00

4070020100 Servicios de mensajería

9,000.00

4070020990 Otros servicios contratados

4,035,934.10

4070030 GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES NO TECNICOS

4070030070 Teléfonos, télex, fax

654,377.38

4070040 GASTOS DE INFRAESTRUCTURA NO TECNICOS

4070040030 Mantenimiento y rep. inmuebles, mobiliario, equipo, excepto vehículos

117,000.00

4070040040 Agua y energía eléctrica

115,185.00

4070040050 Alquiler de inmuebles

4,022,700.00

4070040070 Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos

241,992.00

4070050 GASTOS GENERALES NO TECNICOS

4070050090 Promoción y publicidad

63,547.00

4070050100 Gastos de representación

68,407.36

**TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS Y DE ADMINISTRACION**

**NOTA 07** 17,999,970.90

**UTILIDAD DEL PERÍODO**

**3,290,208.34**

**José Luis Martí Michelangeli**  
**Representante Legal**

**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 2020**  
 (Expresados en colones costarricenses)

DETALLE	CAPITAL SOCIAL	APORTE SOCIOS	UTILIDADES ACUMULADAS	TOTAL PATRIMONIO
<b>Saldos al 31/12/2019</b>	<b>5,000,000.00</b>	<b>6,044,970.10</b>	<b>(5,439,612.04)</b>	<b>5,605,358.06</b>
Capital Inicial				-
Aporte de Socios				-
Devolución de Aporte de Socios				
Devolución de Dividendos				
Utilidad el Periodo				
<b>Saldos al 30/09/2020</b>	<b>5,000,000.00</b>	<b>6,044,970.10</b>	<b>3,290,208.34</b> <b>(2,149,403.70)</b>	<b>3,290,208.34</b> <b>8,895,566.40</b>

  
**José Luis Martí Michelangeli**  
 Representante Legal

  
 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 2020 AL 30 DE SETIEMBRE DE 2020**  
 (Expresados en colones costarricenses)

**NOTA N° 01 - DISPONIBILIDADES**

Caja Chica	100,000.00
BAC CTA. 928302272 COLONES	761,574.98
BAC CTA. 928302280 DOLARES	3,124,317.06
<b>TOTAL DISPONIBILIDADES</b>	<b><u>3,985,892.04</u></b>

**NOTA N° 02 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

Corresponde al capital social por cobrar a socios	5,388,944.61
<b>TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b><u>5,388,944.61</u></b>

**NOTA N° 03 - ACTIVOS FIJOS**

Equipo y Mobiliario de oficina	2,418,150.00
Depreciación Acumulada	-1,007,600.00
Equipos de Computación	404,208.40
Depreciación Acumulada	-336,800.00
<b>TOTAL ACTIVOS FIJOS</b>	<b><u>1,477,958.40</u></b>

**NOTA N° 04 - GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO**

Corresponde al porcentaje del 2% retenido del Impuesto de Renta sobre la facturación	1,099,120.56
Corresponde al porcentaje retenido del Impuesto de Valor Agregado	-399,520.06
Corresponde al deposito alquiler oficina centro comercial	522,000.00
<b>TOTAL GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO</b>	<b><u>1,221,600.50</u></b>

**NOTA N° 05 - CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES**

Otras cuentas por Pagar Frank Raffensperfer Baliache	231,200.00
Otras cuentas y comisiones por pagar - FODESAF	2,947,628.74
<b>TOTAL IMPUESTOS POR PAGAR</b>	<b><u>3,178,828.74</u></b>

**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	8,009,742.06
Gastos bancarios por manejo de cuenta	95,746.00
Gastos de Representación y Atención a empleados	10,790.00
Servicios de Facturación Electrónica	30,000.00
Servicios de limpieza	30,000.00
Auditoria externa	495,550.00
Servicios de Mensajería	9,000.00
Honorarios profesiones pagados Alejandra Babino, Servicios Contables y Auditoria Interna	4,035,934.10
Teléfonos, télex, fax	654,377.38
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	117,000.00
Agua y energía eléctrica	115,185.00
Alquiler de inmuebles	4,022,700.00
Gastos Depreciacion	241,992.00
Gastos de Publicidad (Facebook)	63,547.00
Gastos de Representación	68,407.36
<b>TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b><u>17,999,970.90</u></b>

**José Luis Martí Michelangeli**  
 Representante Legal

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