

ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

ESTADOS FINANCIEROS - 30 DE SETIEMBRE DE 2022

BALANCE SITUACION

ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS

VARIACION EN EL PATRIMONIO

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS
(San José, Costa Rica)
BALANCE DE SITUACIÓN
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022
(Expresados en colones costarricenses)

ACTIVO		SEP 2022	DIC 2021
1010 DISPONIBILIDADES	NOTA 03	4,352,572.99	893,797.00
1040 COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	NOTA 04	0.00	-
1040 COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	NOTA 05	5,296,161.93	5,559,566.89
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		<u>9,648,734.92</u>	<u>6,453,363.89</u>
1080 BIENES MUEBLES E INMUEBLES	NOTA 06	1,152,025.90	1,394,017.90
1090 OTROS ACTIVOS	NOTA 07	1,592,847.32	1,651,971.05
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		<u>2,744,873.22</u>	<u>3,045,988.95</u>
TOTAL ACTIVO		<u><u>12,393,608.14</u></u>	<u><u>9,499,352.84</u></u>
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE			
2040 CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	NOTA 08	2,947,628.74	2,947,628.74
TOTAL PASIVO CORRIENTE		<u>2,947,628.74</u>	<u>2,947,628.74</u>
TOTAL PASIVO		<u>2,947,628.74</u>	<u>2,947,628.74</u>
PATRIMONIO			
3010 CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNCIONAMIENTO		5,000,000.00	5,000,000.00
3020 APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		6,044,970.10	6,044,970.10
3050 RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-4,493,246.00	-4,182,562.68
UTILIDAD PERIODO		2,894,255.30	-310,683.32
TOTAL PATRIMONIO		<u>9,445,979.40</u>	<u>6,551,724.10</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u><u>12,393,608.14</u></u>	<u><u>9,499,352.84</u></u>

José Luis Martí Michelangeli
Representante Legal

Lic. Ana Hernández
Contador - Carnet 6665

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Céd. 3101355254
 ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 Atención: SUGESE
 Registro Profesional: 6665
 Contador: HERNANDEZ VALVERDE ANA
 Estado de Situación Financiera
 2023-02-20 11:25:33 -0600



TIMBRE 250.0 COLONES

VERIFICACION: JAIC8n4
<https://timbres.contador.co.cr>

ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS
(San José, Costa Rica)
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
DEL 1 DE ENERO DE 2022 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresados en colones costarricenses)

	SEP 2022	DIC 2021
5000 INGRESOS		
5060 INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		
5060010 COMISIONES POR SERVICIOS		
5060010200 Comisiones por colocación de seguros	23,870,382.70	30,485,164.03
TOTAL INGRESOS	23,870,382.70	30,485,164.03
	NOTA 09	
4060 GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		
4060010 COMISIONES POR SERVICIOS		
4060010020 Comisiones por giros y transferencias	109,268.02	158,934.25
4060010100 Comisiones por colocación de seguros	9,509,073.74	12,084,233.14
4060090010 Donaciones	98,111.68	73,846.70
4060090160 Otros impuestos pagados en el país IPJ	189,953.00	243,068.00
4070 GASTOS DE ADMINISTRACION		
4070020 GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS NO TECNICOS		
4070010160 Seguros para el personal	74,569.68	163,277.35
4070020010 Servicios de computación	302,400.00	400,358.80
4070020030 Servicios de información	42,344.00	-
4070020040 Servicios de limpieza	70,000.00	240,000.00
4070020050 Asesoría Jurídica	72,437.69	37,841.95
4070020070 Consultoría externa	199,670.20	1,079,396.04
4070020100 Servicios de mensajería	580,000.00	33,000.00
4070020990 Otros servicios contratados	4,027,624.25	6,477,268.12
4070030 GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES NO TECNICOS		
4070030070 Teléfonos, télex, fax	690,001.89	1,096,914.53
4070040 GASTOS DE INFRAESTRUCTURA NO TECNICOS		
4070040030 Mantenimiento y rep. inmuebles, mobiliario, equipo, excepto vehículos	-	16,942.03
4070040040 Agua y energía eléctrica	138,656.92	130,830.00
4070040050 Alquiler de inmuebles	3,943,452.48	6,555,960.62
4070040070 Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	241,992.00	314,418.09
4070050 GASTOS GENERALES NO TECNICOS		
4070050060 Papelería, útiles y otros materiales	25,870.00	319,748.27
4070050080 Suscripciones y afiliaciones	20,552.64	-
4070050090 Promoción y publicidad	286,131.68	435,101.23
4070050100 Gastos de representación	354,017.53	934,708.23
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS Y DE ADMINISTRACION	20,976,127.40	30,795,847.35
UTILIDAD / PERDIDA DEL PERIODO	2,894,255.30	-310,683.32

José Luis Martí Michelangeli
Representante Legal

Lic. Ana Hernández
Contador - Carnet 6665

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

<p>Céd. 3101355254 ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA Atención: SUGESE Registro Profesional: 6665 Contador: HERNANDEZ VALVERDE ANA Estado de Resultados Integral 2022-02-20 11:25:40 -0600</p>			
<p>TIMBRE 250.0 COLONES</p>			<p>VERIFICACIÓN: JAIC8n4 https://timbres.contador.co.cr</p>

**ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022
(Expresados en colones costarricenses)**

DETALLE	CAPITAL SOCIAL	APOORTE SOCIOS	UTILIDADES ACUMULADAS	TOTAL PATRIMONIO
Saldos al 31/12/2021	<u>5,000,000.00</u>	<u>6,044,970.10</u>	<u>(4,493,246.00)</u>	<u>6,551,724.10</u>
Capital Inicial				-
Aporte de Socios				-
Devolución de Aporte de Socios				
Devolución de Dividendos				
Utilidad el Periodo			2,894,255.30	2,894,255.30
Saldos al 30/09/2022	<u>5,000,000.00</u>	<u>6,044,970.10</u>	<u>(1,598,990.70)</u>	<u>9,445,979.40</u>

**José Luis Martí Michelangeli
Representante Legal**

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

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Céd. 3101355254
ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
Atención: SUGESE
Registro Profesional: 6665
Contador: HERNANDEZ VALVERDE ANA
Estado de Cambios en el Patrimonio
2023-02-20 11:25:50 -0600



TIMBRE 250.0 COLONES

VERIFICACION: JAIC8n4
<https://timbres.contador.co.cr>

ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS
Estado de flujos de efectivo
PERIODO TERMINADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
Expresado en Colones Costarricenses

Flujo de Efectivo por Actividades de Operación

Utilidad (Pérdida) neta del Periodo 2,894,255.30

Ajuste por Ingresos y Gastos que no requirieron uso de efectivo

Gasto por Depreciación y Amortizaciones Activo Fijo 241,992.00

Cambios en activos y pasivos de operación

Cuentas por Cobrar Clientes 0.00

Otras Cuentas por Cobrar 263,404.96

Inventarios 0.00

Pagos Anticipados 59,123.73

Cuentas por Pagar 0.00

Gastos acumulados por pagar 0.00

Impuestos por pagar 0.00

Efectivo neto proveniente de las actividades de Operación 3,458,775.99

Flujo de Efectivo por Actividades de inversión

Pago por Compra de Activo Fijo 0.00

Efectivo neto utilizado por actividades de inversión 0.00

Flujo de Efectivo por Actividades de Financiamiento

Documento por Pagar Corto Plazo 0.00

Documento por Pagar Largo Plazo 0.00

Disminución de Utilidades 0.00

Dividendos Recibidos 0.00

Aporte Extraordinario de Capital 0.00

Efectivo neto utilizado por actividades de financiamiento 0.00

Aumento Neto en el efectivo y Equivalentes de Efectivo 3,458,775.99

Efectivo y Equivalentes de efectivo al inicio del periodo 893,797.00

Efectivo y Equivalentes de efectivo al final del periodo 4,352,572.99

José Luis Martí Michelangeli
Representante Legal

Lic. Ana Hernández
Contador - Carnet 6665

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Céd. 3101355254
 ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 Atención: SUGESE
 Registro Profesional: 6665
 Contador: HERNANDEZ VALVERDE ANA
 Estado de Flujos de Efectivo
 2023-02-20 11:29:54 -0600



TIMBRE 250.0 COLONES

VERIFICACION: JAIC8n4
<https://timbres.contador.co.cr>

ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS
(San José, Costa Rica)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DEL 1 DE ENERO DE 2022 AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022
(Expresados en colones costarricenses)

NOTA N°1 – INFORMACION GENERAL, PAIS DE CONSTITUCION, NOMBRE EMPRESA CONTROLADORA, NUMERO DE SUCURSALES Y AGENCIAS, DIRECCION WEB, NUMERO DE TRABAJADORES

Aseteca Sociedad Agencia de Seguros, S. A, cédula jurídica número 3-101-355254 se dedica a la comercialización de seguros, principalmente pólizas de accidente para vehículo e inmuebles.

La empresa se constituyó y realiza operaciones en la República de Costa Rica y se encuentra domiciliada en la ciudad de Escazú

La actividad principal de la Compañía es la comercialización y administración de seguros.

Es una unidad económica independiente y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

No tiene sucursales o agencias. No tiene un cajero automático bajo su control

La dirección electrónica o sitio Web es www.lenoxseguros.com. El numero de trabajadores al 30 de setiembre de 2022 es de 1 funcionario

NOTA N°2 – BASE DE PREPARACION DE ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLITICAS UTILIZADAS

Las políticas contables significativas observadas durante el periodo que concluye el 30 de setiembre del 2022, están de acuerdo con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera

Los Estados Financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses.

Clasificación de partidas de Estados Financieros. Se clasifican de acuerdo con las disposiciones del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero

Registro de Estimaciones sobre los activos. Estas partidas se determinan de acuerdo con parámetros preestablecidos en la normativa, aprobada por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la SUGEF; la cual no necesariamente cumple con Normas Internacionales de Información Financiera.

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los valores de los activos, pasivos, ingresos y gastos reportados

Las estimaciones y los supuestos asociados se basan en la experiencia histórica y otros factores que se consideran razonables en las circunstancias. Tales estimaciones implican incertidumbres y asuntos de juicio significativo y, por lo tanto, no pueden determinarse con precisión. En consecuencia, los resultados reales podrían diferir de tales estimaciones.

NIC 36. Deterioro del Valor de los Activos. Lo dispuesto en esta norma rige a partir del 1 de enero del 2004. Para el periodo no presentó ninguna circunstancia que generará pérdida por deterioro en el valor de los activos, por lo cual no ha tenido ningún efecto en los estados financieros.

José Luis Martí Michelangeli
Representante Legal

Lic. Ana Hernández
Contador - Carnet 6665

ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS
(San José, Costa Rica)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DEL 1 DE ENERO DE 2022 AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022
(Expresados en colones costarricenses)

	SEP 2022	DIC 2021
NOTA N° 03 - DISPONIBILIDADES		
Caja Chica	300,000.00	100,000.00
BAC CTA. 928302272 COLONES	865,107.82	96,275.00
BAC CTA. 928302280 DOLARES	3,185,572.50	676,738.00
BAC CTA. 947770020 DOLARES	1,892.67	20,784.00
NOTA N° 03 - DISPONIBILIDADES	<u>4,352,572.99</u>	<u>893,797.00</u>
NOTA N° 04 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR		
Cuentas por Cobrar clientes	0.00	-
TOTAL DISPONIBILIDADES	<u>0.00</u>	<u>-</u>
NOTA N° 05 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR		
Corresponde al capital social por cobrar a socios	5,296,161.93	5,559,566.89
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	<u>5,296,161.93</u>	<u>5,559,566.89</u>
NOTA N° 06 - ACTIVOS FIJOS		
Equipo y Mobiliario de oficina	2,418,150.00	2,418,150.00
Depreciación Acumulada	-1,491,248.00	-1,309,880.00
Equipos de Computación	715,349.99	715,349.99
Depreciación Acumulada	-490,226.09	-429,602.09
TOTAL ACTIVOS FIJOS	<u>1,152,025.90</u>	<u>1,394,017.90</u>
NOTA N° 07 - GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		
Corresponde al porcentaje del 2% retenido del Impuesto de Renta sobre la facturación	912,847.32	1,129,971.04
Corresponde al porcentaje retenido del Impuesto de Valor Agregado	-	0.00
Corresponde al deposito alquiler oficina centro comercial	680,000.00	522,000.00
TOTAL GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	<u>1,592,847.32</u>	<u>1,651,971.04</u>
NOTA N° 08 - CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		
Cuentas por Cobrar Comisiones Pagadas por Adelantado	-	-
Otras cuentas y comisiones por pagar - FODESAF	2,947,628.74	2,947,628.74
TOTAL IMPUESTOS POR PAGAR	<u>2,947,628.74</u>	<u>2,947,628.74</u>
NOTA N° 09 - INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		
Corresponde a las comisiones ganadas por la colocación de seguros con OCEANICA Y PAN AMERICAN LIFE		
NOTA N° 10 - GASTOS DE OPERACIÓN		
Gastos bancarios por manejo de cuenta	109,268.02	158,934.25
Comisiones pagadas a agentes, por colocación seguros	9,509,073.74	12,084,233.14
Donaciones	98,111.68	73,846.70
Impuesto Personas Jurídica	189,953.00	243,068.00
Seguros Responsabilidad Civil INS-Seguros para el personal	74,569.68	163,277.35
Servicios de Computación	302,400.00	400,358.80
Servicios de Información	42,344.00	-
Servicios de limpieza	70,000.00	240,000.00
Asesoría Jurídica	72,437.69	37,841.95
Auditoria externa	199,670.20	1,079,396.04
Servicios de Mensajería	580,000.00	33,000.00
Honorarios profesiones pagados Alejandra Babino, Servicios Contables	4,027,624.25	6,477,268.12
Teléfonos, télex, fax	690,001.89	1,096,914.53
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	-	16,942.03
Agua y energía eléctrica	138,656.92	130,830.00
Alquiler de inmuebles	3,943,452.48	6,555,960.62
Gastos por Depreciación	241,992.00	314,418.09
Papelería, útiles y otros materiales	25,870.00	319,748.27
Suscripciones y afiliaciones	20,552.64	-
Gastos de Publicidad (Facebook)	286,131.68	435,101.23
Gastos de Representación	354,017.53	934,708.23
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	<u>20,976,127.40</u>	<u>30,795,847.35</u>

José Luis Martí Michelangeli
Representante Legal

Lic. Ana Hernández
Contador - Carnet 6665