

ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

ESTADOS FINANCIEROS - 30 DE SETIEMBRE DE 2023

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 2023
(Expresados en colones costarricenses)

ACTIVO		SEP 2023	SEP 2022
1010 DISPONIBILIDADES	NOTA 03	2,704,391.41	4,352,572.99
1040 COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	NOTA 04	-	-
1040 COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	NOTA 05	5,000,000.00	5,296,161.93
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		7,704,391.41	9,648,734.92
1080 BIENES MUEBLES E INMUEBLES	NOTA 06	829,369.90	1,152,025.90
1090 OTROS ACTIVOS	NOTA 07	1,378,130.34	1,592,847.32
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		2,207,500.24	2,744,873.22
TOTAL ACTIVO		9,911,891.65	12,393,608.14
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE			
2040 CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	NOTA 08	2,947,628.74	2,947,628.74
TOTAL PASIVO CORRIENTE		2,947,628.74	2,947,628.74
TOTAL PASIVO		2,947,628.74	2,947,628.74
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		-3,772,207.81	-4,493,246.00
UTILIDAD PERIODO		-308,499.38	2,894,255.30
TOTAL PATRIMONIO		6,964,262.91	9,445,979.40
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		9,911,891.65	12,393,608.14

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)
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
DEL 1 DE ENERO DE 2023 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Expresados en colones costarricenses)

		SEP 2023	SEP 2022
5000 INGRESOS	NOTA 09		
5060 INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS			
5060010 COMISIONES POR SERVICIOS			
5060010200 Comisiones por colocación de seguros		21,421,851.44	23,870,382.70
TOTAL INGRESOS		21,421,851.44	23,870,382.70
4000 EGRESOS			
4060 Gastos Operativos Diversos	NOTA 10	8,389,138.31	9,906,406.44
4070 Gastos De Administración		13,341,212.51	11,069,720.96
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS Y DE ADMINISTRACION		21,730,350.82	20,976,127.40
UTILIDAD DEL PERIODO		-308,499.38	2,894,255.30

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 2023
(Expresados en colones costarricenses)

DETALLE	CAPITAL SOCIAL	APORTE SOCIOS	UTILIDADES ACUMULADAS	TOTAL PATRIMONIO
Saldos al 31/12/2022	5,000,000.00	6,044,970.10	(3,772,207.81)	7,272,762.29
Capital Inicial				-
Aporte de Socios				-
Devolución de Aporte de Socios				
Devolución de Dividendos				
Utilidad el Periodo			(308,499.38)	(308,499.38)
Saldos al 30/09/2023	5,000,000.00	6,044,970.10	(4,080,707.19)	6,964,262.91

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 flujos de efectivo
PERIODO TERMINADO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2023
Expresado en Colones Costarricenses

Flujo de Efectivo por Actividades de Operación

Utilidad (Pérdida) neta del Periodo -308,499.38

Ajuste por Ingresos y Gastos que no requirieron uso de efectivo

Gasto por Depreciación y Amortizaciones Activo Fijo 322,656.00

Cambios en activos y pasivos de operación

Cuentas por Cobrar Clientes 0.00

Otras Cuentas por Cobrar 296,161.93

Inventarios 0.00

Pagos Anticipados 214,716.98

Cuentas por Pagar 0.00

Gastos acumulados por pagar 0.00

Impuestos por pagar 0.00

Efectivo neto proveniente de las actividades de Operación 525,035.53

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 -2,173,217.11

Dividendos Recibidos 0.00

Aporte Extraordinario de Capital 0.00

Efectivo neto utilizado por actividades de financiamiento -2,173,217.11

Aumento Neto en el efectivo y Equivalentes de Efectivo -1,648,181.58

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

Efectivo y Equivalentes de efectivo al final del periodo 2,704,391.41

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 2023 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(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 2023 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 2023, 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 2023 AL 30 DE SETIEMBRE DE 2023
(Expresados en colones costarricenses)

	SEP 2023	SEP 2022
NOTA N° 03 - DISPONIBILIDADES		
Caja Chica	300,000.00	300,000.00
BAC CTA. 928302272 COLONES	1,728,506.31	865,107.82
BAC CTA. 928302280 DOLARES	652,607.44	3,185,572.50
BAC CTA. 947770020 DOLARES	23,277.66	1,892.67
NOTA N° 03 - DISPONIBILIDADES	<u>2,704,391.41</u>	<u>4,352,572.99</u>
NOTA N° 04 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR		
Cuentas por Cobrar clientes	-	-
TOTAL DISPONIBILIDADES	<u>-</u>	<u>-</u>
NOTA N° 05 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR		
Corresponde al capital social por cobrar a socios	5,000,000.00	5,296,161.93
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	<u>5,000,000.00</u>	<u>5,296,161.93</u>
NOTA N° 06 - ACTIVOS FIJOS		
Equipo y Mobiliario de oficina	2,418,150.00	2,418,150.00
Depreciación Acumulada	- 1,733,072.00	- 1,491,248.00
Equipos de Computación	715,349.99	715,349.99
Depreciación Acumulada	- 571,058.09	- 490,226.09
TOTAL ACTIVOS FIJOS	<u>829,369.90</u>	<u>1,152,025.90</u>
NOTA N° 07 - GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		
Corresponde al porcentaje del 2% retenido del Impuesto de Renta sobre la facturación	919,994.82	912,847.32
Corresponde al porcentaje retenido del Impuesto de Valor Agregado	300,135.52	-
Corresponde al deposito alquiler oficina centro comercial	158,000.00	680,000.00
TOTAL GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	<u>1,378,130.34</u>	<u>1,592,847.32</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 - 5060 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		
4060 GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		
Gastos bancarios por manejo de cuenta	20,699.82	109,268.02
Comisiones pagadas a agentes, por colocación seguros	8,060,088.21	9,509,073.74
Donaciones	152,529.28	98,111.68
Impuesto Personas Jurídica	155,821.00	189,953.00
4070 GASTOS ADMINISTRATIVOS		
Seguros Responsabilidad Civil INS-Seguros para el personal	73,337.00	74,569.68
Servicios de Computación	-	302,400.00
Servicios de Información	438,427.13	42,344.00
Servicios de limpieza	-	70,000.00
Asesoría Jurídica	-	72,437.69
Auditoria externa	1,067,800.00	199,670.20
Servicios de Mensajería	-	580,000.00
Honorarios profesiones pagados Alejandra Babino	3,664,347.50	3,078,544.25
Servicios Corretaje Jose Luis Marti	4,368,000.00	-
Servicios Contables	739,350.00	949,080.00
Teléfonos, télex, fax	269,124.32	690,001.89
Agua y energía eléctrica	-	138,656.92
Alquiler de inmuebles	1,482,300.00	3,943,452.48
Gastos por Depreciación	241,992.00	241,992.00
Papelería, útiles y otros materiales	194,776.10	25,870.00
Suscripciones y afiliaciones	406,276.33	20,552.64
Gastos de Publicidad (Facebook)	-	286,131.68
Gastos de Representación	395,482.13	354,017.53
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	<u>21,730,350.82</u>	<u>20,976,127.40</u>

José Luis Martí Michelangeli
Representante Legal

Lic. Ana Hernández
Contador - Carnet 6665

**ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS
CONCILIACIÓN BANCARIA
BAC
CUENTA CORRIENTE N. 928302272 COLONES - 928302280 DOLARES - 947770020 DOLARES
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2023**

SALDO SEGÚN BANCO:			<u>¢2,404,391.41</u>	SALDO SEGÚN LIBROS	<u>¢2,404,391.41</u>
<u>MÁS:</u>				<u>MÁS:</u>	
TRANSFERENCIAS NO APLICADAS EN BANCOS	¢0.00			TRANSFERENCIAS A PROVEEDORES NO APLICADAS EN BANCOS	¢0.00
DEPOSITOS NO REGISTRADOS EN BANCOS	¢0.00			CHEQUES PENDIENTES DE CAMBIO EN BANCOS	¢0.00
NOTAS DE CREDITO NO APLICADAS EN BANCOS	¢0.00			NOTAS DE DEBITO APLICADASPENDIENTE EN BANCOS	¢0.00
CHEQUES CAMBIADOS POR EL BANCO NO REGISTRADOS CONTABILIDAD	¢0.00			DEPOSITOS A FAVOR NO REGISTRADOS	¢0.00
NOTAS DÉBITO APLICADAS EN BANCOS NO REGISTRADAS EN CONTABILIDAD	¢0.00	<u>¢0.00</u>		NOTAS DE CRÉDITO A FAVOR NO REGISTRADAS	¢0.00 <u>¢0.00</u>
<u>MENOS:</u>				<u>MENOS:</u>	
CHEQUES PENDIENTES DE CAMBIO EN BANCOS	¢0.00			DEPOSITOS NO REGISTRADOS EN BANCOS	¢0.00
NOTAS DE DEBITO APLICADAS PENDIENTE EN BANCOS	¢0.00			NOTAS DE CREDITO NO APLICADAS EN BANCOS	¢0.00
TRANSFERENCIAS A FAVOR NO REGISTRADAS	¢0.00			TRANSFERENCIAS PARA PROVEEDORES NO REGISTRADAS	¢0.00
DEPOSITOS NO REGISTRADOS EN CONTABILIDAD	¢0.00			CHEQUES CAMBIADOS POR EL BANCO NO REGISTRADOS	¢0.00
NOTAS DE CRÉDITO A FAVOR NO REGISTRADAS	¢0.00	<u>¢0.00</u>		NOTAS DÉBITO APLICADAS EN BANCOS NO REGISTRADAS	¢0.00 <u>¢0.00</u>
DIFERENCIA	¢0.00	<u>¢0.00</u>		DIFERENCIA	¢0.00 <u>¢0.00</u>
SALDO SEGÚN LIBROS:			<u>¢2,404,391.41</u>	SALDO SEGÚN BANCO:	<u>¢2,404,391.41</u>

ANA HERNANDEZ

REVISADO POR: _____

COLONES 928302272
DOLARES 928302280
DOLARES 947770020
TC. BCCR 30 DE SETEIMBRE DE 2023

DOL	COL	
		1,728,506.31
1,162.56		645,514.42
42.92		30,370.68
542.35		2,404,391.41