

ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

ESTADOS FINANCIEROS - 31 DE DICIEMBRE DE 2021

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 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Expresados en colones costarricenses)

ACTIVO		DIC 2021	DIC 2020
1010 DISPONIBILIDADES	NOTA 01	893,797.01	1,610,825.00
1040 COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	NOTA 02	5,559,566.89	5,451,408.61
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		6,453,363.90	7,062,233.61
1080 BIENES MUEBLES E INMUEBLES	NOTA 03	1,394,017.90	1,397,294.40
1090 OTROS ACTIVOS	NOTA 04	1,651,971.04	1,647,868.64
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		3,045,988.94	3,045,163.04
TOTAL ACTIVO		<u>9,499,352.84</u>	<u>10,107,396.65</u>
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE			
2040 CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	NOTA 05	2,947,628.74	3,178,828.74
TOTAL PASIVO CORRIENTE		<u>2,947,628.74</u>	<u>3,178,828.74</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		-4,182,562.68	-5,439,612.04
UTILIDAD / PERDIDA PERIODO		-310,683.32	1,323,209.85
TOTAL PATRIMONIO		<u>6,551,724.10</u>	<u>6,928,567.91</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>9,499,352.84</u>	<u>10,107,396.65</u>

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 2021 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Expresados en colones costarricenses)

	DIC 2021	DIC 2020
5000 INGRESOS		
5060 INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		
5060010 COMISIONES POR SERVICIOS		
5060010200 Comisiones por colocación de seguros	NOTA 06 30,485,164.03	27,758,396.72
TOTAL INGRESOS	30,485,164.03	27,758,396.72
4060 GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		
4060010 COMISIONES POR SERVICIOS		
4060010020 Comisiones por giros y transferencias	158,934.25	110,941.50
4060010100 Comisiones por colocación de seguros	12,084,233.14	10,463,203.43
4060090010 Donaciones	73,846.70	
4060090160 Otros impuestos pagados en el país IPJ	243,068.00	-
4070010140 Vestimenta	45,000.00	
4070010160 Seguros para el personal	163,277.35	-
4070 GASTOS DE ADMINISTRACION		
4070010 GASTOS DE PERSONAL NO TECNICOS		
4070010130 Gastos de Representación y Atención a empleados	-	345,662.50
4070010130 Servicios de Facturación Electrónica	27,675.00	117,868.58
4070020 GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS NO TECNICOS		
4070020010 Servicios de computación	400,358.80	-
4070020040 Servicios de limpieza	195,000.00	81,795.00
4070020050 Asesoría Jurídica	37,841.95	-
4070020070 Consultoría externa	1,079,396.04	495,550.00
4070020100 Servicios de mensajería	33,000.00	64,106.50
4070020990 Otros servicios contratados	6,477,268.12	7,770,588.99
4070030 GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES NO TECNICOS		
4070030070 Teléfonos, télex, fax	1,096,914.53	870,908.96
4070040 GASTOS DE INFRAESTRUCTURA NO TECNICOS		
4070040030 Mantenimiento y rep. inmuebles, mobiliario, equipo, excepto vehículos	16,942.03	117,000.00
4070040040 Agua y energía eléctrica	130,830.00	138,795.00
4070040050 Alquiler de inmuebles	6,555,960.62	5,093,747.00
4070040070 Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	314,418.09	322,656.00
4070050060 Papelería, útiles y otros materiales	292,073.27	0.00
4070050 GASTOS GENERALES NO TECNICOS		
4070050090 Promoción y publicidad	435,101.23	172,912.00
4070050100 Gastos de representación	934,708.23	269,451.41
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS Y DE ADMINISTRACION	NOTA 07 30,795,847.35	26,435,186.87
UTILIDAD / PERDIDA DEL PERIODO	<u>-310,683.32</u>	<u>1,323,209.85</u>

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 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Expresados en colones costarricenses)

DETALLE	CAPITAL SOCIAL	APORTE SOCIOS	UTILIDADES ACUMULADAS	TOTAL PATRIMONIO
Saldos al 31/12/2020	<u>5,000,000.00</u>	<u>6,044,970.10</u>	<u>(4,182,562.68)</u>	<u>6,862,407.42</u>
Capital Inicial				-
Aporte de Socios				-
Devolución de Aporte de Socios				
Devolución de Dividendos				
Utilidad el Periodo			<u>(310,683.32)</u>	<u>(310,683.32)</u>
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>

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 2021 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Expresados en colones costarricenses)

	DIC 2021	DIC 2020
NOTA N° 01 - DISPONIBILIDADES		
Caja Chica	100,000.00	100,000.00
BAC CTA. 928302272 COLONES	96,275.31	711,730.15
BAC CTA. 928302280 DOLARES	676,738.20	799,094.85
BAC CTA. 947770020 DOLARES	20,783.50	-
Cuentas por Cobrar clientes	0.00	-
TOTAL DISPONIBILIDADES	<u>893,797.01</u>	<u>1,610,825.00</u>
NOTA N° 02 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR		
Corresponde al capital social por cobrar a socios	5,559,566.89	5,451,408.61
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	<u>5,559,566.89</u>	<u>5,451,408.61</u>
NOTA N° 03 - ACTIVOS FIJOS		
Equipo y Mobiliario de oficina	2,418,150.00	2,418,150.00
Depreciación Acumulada	-1,309,880.00	-1,068,056.00
Equipos de Computación	715,349.99	404,208.40
Depreciación Acumulada	-429,602.09	-357,008.00
TOTAL ACTIVOS FIJOS	<u>1,394,017.90</u>	<u>1,397,294.40</u>
NOTA N° 04 - GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		
Corresponde al porcentaje del 2% retenido del Impuesto de Renta sobre la facturación	1,129,971.04	828,964.86
Corresponde al porcentaje retenido del Impuesto de Valor Agregado	0.00	296,903.78
Corresponde al deposito alquiler oficina centro comercial	522,000.00	522,000.00
TOTAL GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	<u>1,651,971.04</u>	<u>1,647,868.64</u>
NOTA N° 05 - CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		
Otras cuentas por Pagar Frank Raffensperfer Baliache	-	231,200.00
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>3,178,828.74</u>
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		
Gastos bancarios por manejo de cuenta	158,934.25	110,941.50
Comisiones pagadas a agentes, por colocación seguros	12,084,233.14	10,463,203.43
Donaciones	73,846.70	
Impuesto Personas Jurídica	243,068.00	
Vestimenta	45,000.00	
Seguros Responsabilidad Civil INS-Seguros para el personal	163,277.35	
Gastos de Representación y Atención a empleados	-	345,662.50
Servicios de Facturación Electrónica	27,675.00	117,868.58
Servicios de Computación	400,358.80	
Servicios de limpieza	195,000.00	81,795.00
Asesoría Jurídica	37,841.95	
Auditoria externa	1,079,396.04	495,550.00
Servicios de Mensajería	33,000.00	64,106.50
Honorarios profesiones pagados Alejandra Babino, Servicios Contables	6,477,268.12	7,770,588.99
Teléfonos, télex, fax	1,096,914.53	870,908.96
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	16,942.03	117,000.00
Agua y energía eléctrica	130,830.00	138,795.00
Alquiler de inmuebles	6,555,960.62	5,093,747.00
Gastos por Depreciación	314,418.09	322,656.00
Papelería, Útiles y Otros Materiales	292,073.27	
Gastos de Publicidad (Facebook)	435,101.23	172,912.00
Gastos de Representación	934,708.23	269,451.41
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	<u>30,795,847.35</u>	<u>26,435,186.87</u>

José Luis Martí Michelangeli
Representante Legal

Lic. Ana Hernández
Contador - Carnet 6665