

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

**ESTADOS FINANCIEROS - 30 DE JUNIO 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 JUNIO DE 2022**  
**(Expresados en colones costarricenses)**

<b>ACTIVO</b>		<b>JUN 2022</b>	<b>JUN 2021</b>
1010 DISPONIBILIDADES	NOTA 03	1,896,533.94	2,106,800.41
1040 COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	NOTA 04	312,082.44	-
1040 COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	NOTA 05	5,296,161.93	5,451,408.61
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b><u>7,504,778.31</u></b>	<b><u>7,558,209.02</u></b>
1080 BIENES MUEBLES E INMUEBLES	NOTA 06	1,232,689.90	1,235,966.40
1090 OTROS ACTIVOS	NOTA 07	1,652,989.32	1,843,098.82
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b><u>2,885,679.22</u></b>	<b><u>3,079,065.22</u></b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b><u>10,390,457.53</u></b>	<b><u>10,637,274.24</u></b>
<b>PASIVO</b>			
<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
2040 CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	NOTA 08	2,947,628.74	5,061,651.74
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b><u>2,947,628.74</u></b>	<b><u>5,061,651.74</u></b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b><u>2,947,628.74</u></b>	<b><u>5,061,651.74</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>			
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		891,104.69	-1,286,784.92
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b><u>7,442,828.79</u></b>	<b><u>5,575,622.50</u></b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>10,390,457.53</u></b>	<b><u>10,637,274.24</u></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)**  
**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**DEL 1 DE ENERO DE 2022 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
**(Expresados en colones costarricenses)**

	<b>JUN 2022</b>	<b>JUN 2021</b>
<b>5000 INGRESOS</b>		
<b>5060 INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		
5060010 COMISIONES POR SERVICIOS		
5060010200 Comisiones por colocación de seguros	15,682,340.72	11,849,528.66
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>15,682,340.72</b>	<b>11,849,528.66</b>
<b>4060 GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		
4060010 COMISIONES POR SERVICIOS		
4060010020 Comisiones por giros y transferencias	94,416.52	5,835.16
4060010100 Comisiones por colocación de seguros	5,854,325.55	5,178,683.47
4060090010 Donaciones	24,610.08	
4060090160 Otros impuestos pagados en el país IPJ	69,827.00	243,068.00
<b>4070 GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		
4070020 GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS NO TECNICOS		
4070010160 Seguros para el personal	74,569.68	80,764.65
4070020010 Servicios de computación	302,400.00	-
4070020030 Servicios de información	42,344.00	-
4070020040 Servicios de limpieza	20,000.00	90,000.00
4070020050 Asesoría Jurídica	9,338.81	-
4070020070 Consultoría externa	189,600.00	484,600.00
4070020100 Servicios de mensajería	530,000.00	-
4070020990 Otros servicios contratados	2,795,224.25	2,811,697.69
4070030 GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES NO TECNICOS		
4070030070 Teléfonos, télex, fax	546,274.43	521,171.99
4070040 GASTOS DE INFRAESTRUCTURA NO TECNICOS		
4070040030 Mantenimiento y rep. inmuebles, mobiliario, equipo, excepto vehículos	-	388,358.80
4070040040 Agua y energía eléctrica	123,381.92	59,185.00
4070040050 Alquiler de inmuebles	3,627,452.48	3,033,360.62
4070040070 Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	161,328.00	161,328.00
4070050 GASTOS GENERALES NO TECNICOS		
4070050060 Papelería, útiles y otros materiales	25,870.00	63,281.20
4070050080 Suscripciones y afiliaciones	6,724.48	-
4070050090 Promoción y publicidad	115,491.68	14,979.00
4070050100 Gastos de representación	178,057.15	-
<b>TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS Y DE ADMINISTRACION</b>	<b>14,791,236.03</b>	<b>13,136,313.58</b>
<b>UTILIDAD / PERDIDA DEL PERIODO</b>	<b>891,104.69</b>	<b>-1,286,784.92</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**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2022**  
(Expresados en colones costarricenses)

<b>DETALLE</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>APORTE SOCIOS</b>	<b>UTILIDADES ACUMULADAS</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>
<b>Saldos al 31/12/2021</b>	<b>5,000,000.00</b>	<b>6,044,970.10</b>	<b>(4,493,246.00)</b>	<b>6,551,724.10</b>
Capital Inicial				-
Aporte de Socios				-
Devolución de Aporte de Socios				
Devolución de Dividendos				
Utilidad el Periodo			<b>891,104.69</b>	<b>891,104.69</b>
<b>Saldos al 30/06/2022</b>	<b>5,000,000.00</b>	<b>6,044,970.10</b>	<b>(3,602,141.31)</b>	<b>7,442,828.79</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**  
**Estado de flujos de efectivo**  
**PERIODO TERMINADO AL 30 DE JUNIO DE 2022**  
**Expresado en Colones Costarricenses**

**Flujo de Efectivo por Actividades de Operación**

Utilidad ( Pérdida ) neta del Periodo 891,104.69

**Ajuste por Ingresos y Gastos que no requirieron uso de efectivo**

Gasto por Depreciación y Amortizaciones Activo Fijo 161,328.00

**Cambios en activos y pasivos de operación**

Cuentas por Cobrar Clientes -312,082.44

Otras Cuentas por Cobrar 155,246.68

Inventarios 0.00

Pagos Anticipados 190,109.50

Cuentas por Pagar -2,114,023.00

Gastos acumulados por pagar 0.00

Impuestos por pagar 0.00

**Efectivo neto proveniente de las actividades de Operación -1,028,316.57**

**Flujo de Efectivo por Actividades de inversión**

Pago por Compra de Activo Fijo -77,387.50

**Efectivo neto utilizado por actividades de inversión -77,387.50**

**Flujo de Efectivo por Actividades de Financiamiento**

Documento por Pagar Corto Plazo 0.00

Documento por Pagar Largo Plazo 0.00

Disminución de Utilidades 2021 (impuesto renta) -660,943.18

Dividendos Recibidos 0.00

Aporte Extraordinario de Capital 0.00

**Efectivo neto utilizado por actividades de financiamiento -660,943.18**

**Aumento Neto en el efectivo y Equivalentes de Efectivo -1,766,647.25**

**Efectivo y Equivalentes de efectivo al inicio del periodo 2,106,800.41**

**Efectivo y Equivalentes de efectivo al final del periodo 1,896,533.94**

**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 2022 AL 30 DE JUNIO 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](http://www.lenoxseguros.com). El numero de trabajadores al 30 de junio 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 junio 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 31 DE MARZO DE 2022**  
**(Expresados en colones costarricenses)**

	<b>JUN 2022</b>	<b>JUN 2021</b>
<b>NOTA Nº 03 - DISPONIBILIDADES</b>		
Caja Chica	300,000.00	100,000.00
BAC CTA. 928302272 COLONES	350,836.99	452,703.18
BAC CTA. 928302280 DOLARES	1,165,942.83	1,554,097.23
BAC CTA. 947770020 DOLARES	79,754.12	-
<b>NOTA Nº 03 - DISPONIBILIDADES</b>	<b>1,896,533.94</b>	<b>2,106,800.41</b>
<b>NOTA Nº 04 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>		
Cuentas por Cobrar clientes	312,082.44	-
<b>TOTAL DISPONIBILIDADES</b>	<b>312,082.44</b>	<b>-</b>
<b>NOTA Nº 05 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>		
Corresponde al capital social por cobrar a socios	5,296,161.93	5,451,408.61
<b>TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>5,296,161.93</b>	<b>5,451,408.61</b>
<b>NOTA Nº 06 - ACTIVOS FIJOS</b>		
Equipo y Mobiliario de oficina	2,418,150.00	2,418,150.00
Depreciación Acumulada	-1,430,792.00	-1,188,968.00
Equipos de Computación	715,349.99	404,208.40
Depreciación Acumulada	-470,018.09	-397,424.00
<b>TOTAL ACTIVOS FIJOS</b>	<b>1,232,689.90</b>	<b>1,235,966.40</b>
<b>NOTA Nº 07 - GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO</b>		
Corresponde al porcentaje del 2% retenido del Impuesto de Renta sobre la facturación	1,130,989.32	1,016,334.95
Corresponde al porcentaje retenido del Impuesto de Valor Agregado	-	304,763.87
Corresponde al deposito alquiler oficina centro comercial	522,000.00	522,000.00
<b>TOTAL GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO</b>	<b>1,652,989.32</b>	<b>1,843,098.82</b>
<b>NOTA Nº 08 - CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>		
Cuentas por Cobrar Comisiones Pagadas por Adelantado	-	2,114,023.00
Otras cuentas y comisiones por pagar - FODESAF	2,947,628.74	2,947,628.74
<b>TOTAL IMPUESTOS POR PAGAR</b>	<b>2,947,628.74</b>	<b>5,061,651.74</b>
<b>NOTA Nº 09 - INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		
Corresponde a las comisiones ganadas por la colocación de seguros con OCEANICA Y PAN AMERICAN LIFE		
<b>NOTA Nº 10 - GASTOS DE OPERACIÓN</b>		
Gastos bancarios por manejo de cuenta	94,416.52	5,835.16
Comisiones pagadas a agentes, por colocación seguros	5,854,325.55	5,178,683.47
Donaciones	24,610.08	-
Impuesto Personas Jurídica	69,827.00	243,068.00
Seguros Responsabilidad Civil INS-Seguros para el personal	74,569.68	80,764.65
Servicios de Computación	302,400.00	
Servicios de Información	42,344.00	
Servicios de limpieza	20,000.00	90,000.00
Asesoría Jurídica	9,338.81	
Auditoria externa	189,600.00	484,600.00
Servicios de Mensajería	530,000.00	
Honorarios profesiones pagados Alejandra Babino, Servicios Contables	2,795,224.25	2,811,697.69
Teléfonos, télex, fax	546,274.43	521,171.99
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	-	388,358.80
Agua y energía eléctrica	123,381.92	59,185.00
Alquiler de inmuebles	3,627,452.48	3,033,360.62
Gastos por Depreciación	161,328.00	161,328.00
Papelería, útiles y otros materiales	25,870.00	63,281.20
Suscripciones y afiliaciones	6,724.48	-
Gastos de Publicidad (Facebook)	115,491.68	14,979.00
Gastos de Representación	178,057.15	-
<b>TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>14,791,236.03</b>	<b>13,136,313.58</b>

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

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