

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

**ESTADOS FINANCIEROS - 30 DE SETIEMBRE 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 30 DE SETIEMBRE DE 2021**  
**(Expresados en colones costarricenses)**

<b>ACTIVO</b>		<b>SEP 2021</b>	<b>SEP 2020</b>
1010 DISPONIBILIDADES	NOTA 01	3,803,527.98	3,985,891.63
1040 COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	NOTA 02	<u>5,451,408.61</u>	<u>5,388,944.61</u>
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>9,254,936.59</b>	<b>9,374,836.24</b>
1080 BIENES MUEBLES E INMUEBLES	NOTA 03	1,168,726.00	1,477,958.40
1090 OTROS ACTIVOS	NOTA 04	<u>1,600,205.84</u>	<u>1,221,600.50</u>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>2,768,931.84</b>	<b>2,699,558.90</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b><u>12,023,868.43</u></b>	<b><u>12,074,395.14</u></b>
<b>PASIVO</b>			
<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
2040 CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	NOTA 05	2,947,628.74	3,178,828.74
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b><u>2,947,628.74</u></b>	<b><u>3,178,828.74</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		-4,182,562.68	-5,439,612.04
UTILIDAD / PERDIDA PERIODO		2,213,832.27	3,290,208.34
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b><u>9,076,239.69</u></b>	<b><u>8,895,566.40</u></b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>12,023,868.43</u></b>	<b><u>12,074,395.14</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 2021 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
**(Expresados en colones costarricenses)**

	<b>SEP 2021</b>	<b>SEP 2020</b>
<b>5000 INGRESOS</b>		
<b>5060 INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		
5060010 COMISIONES POR SERVICIOS		
5060010200 Comisiones por colocación de seguros	<b>NOTA 06</b>	<b>23,155,380.09</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>23,155,380.09</b>	<b>21,290,179.24</b>
<b>4060 GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		
4060010 COMISIONES POR SERVICIOS		
4060010020 Comisiones por giros y transferencias	23,233.66	95,746.00
4060010100 Comisiones por colocación de seguros	8,638,168.36	8,009,742.06
4060010030 Comisiones pagadas por cobranzas	103,396.09	
4060090160 Otros impuestos pagados en el país IPJ	243,068.00	-
4070010140 Vestimenta	45,000.00	
4070010160 Seguros para el personal	80,764.65	-
4070 GASTOS DE ADMINISTRACION		
4070010 GASTOS DE PERSONAL NO TECNICOS		
4070010130 Gastos de Representación y Atención a empleados	-	10,790.00
4070010130 Servicios de Facturación Electrónica	-	30,000.00
4070020 GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS NO TECNICOS		
4070020010 Servicios de computación	400,358.80	-
4070020040 Servicios de limpieza	90,000.00	30,000.00
4070020050 Asesoría Jurídica	37,841.95	-
4070020070 Consultoría externa	484,600.00	495,550.00
4070020100 Servicios de mensajería	-	9,000.00
4070020990 Otros servicios contratados	4,390,147.69	4,035,934.10
4070030 GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES NO TECNICOS		
4070030070 Teléfonos, télex, fax	800,651.88	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	94,660.00	115,185.00
4070040050 Alquiler de inmuebles	4,704,660.62	4,022,700.00
4070040070 Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	228,568.40	241,992.00
4070050060 Papelería, útiles y otros materiales	284,714.74	-
4070050 GASTOS GENERALES NO TECNICOS		
4070050090 Promoción y publicidad	215,755.49	63,547.00
4070050100 Gastos de representación	75,957.49	68,407.36
<b>TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS Y DE ADMINISTRACION</b>	<b>NOTA 07</b>	<b>17,999,970.90</b>
<b>UTILIDAD / PERDIDA DEL PERIODO</b>	<b>2,213,832.27</b>	<b>3,290,208.34</b>

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

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

**ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**AL 30 DE SETIEMBRE DE 2021**  
**(Expresados en colones costarricenses)**

<b>DETALLE</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>APOORTE SOCIOS</b>	<b>UTILIDADES ACUMULADAS</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>
<b>Saldos al 31/12/2020</b>	<b>5,000,000.00</b>	<b>6,044,970.10</b>	<b>(4,182,562.68)</b>	<b>6,862,407.42</b>
Capital Inicial				-
Aporte de Socios				-
Devolución de Aporte de Socios				
Devolución de Dividendos				
Utilidad el Periodo			<b>2,213,832.27</b>	<b>2,213,832.27</b>
<b>Saldos al 30/09/2021</b>	<b>5,000,000.00</b>	<b>6,044,970.10</b>	<b>(1,968,730.41)</b>	<b>9,076,239.69</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 2021 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
**(Expresados en colones costarricenses)**

	<b>SEP 2021</b>	<b>SEP 2020</b>
<b>NOTA N° 01 - DISPONIBILIDADES</b>		
Caja Chica	100,000.00	100,000.00
BAC CTA. 928302272 COLONES	310,826.35	761,574.98
BAC CTA. 928302280 DOLARES	3,143,959.41	3,124,316.65
BAC CTA. 947770020 DOLARES	48,487.67	-
Cuentas por Cobrar clientes	200,254.55	-
<b>TOTAL DISPONIBILIDADES</b>	<b><u>3,803,527.98</u></b>	<b><u>3,985,891.63</u></b>
<b>NOTA N° 02 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>		
Corresponde al capital social por cobrar a socios	5,451,408.61	5,388,944.61
<b>TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b><u>5,451,408.61</u></b>	<b><u>5,388,944.61</u></b>
<b>NOTA N° 03 - ACTIVOS FIJOS</b>		
Equipo y Mobiliario de oficina	2,418,150.00	2,418,150.00
Depreciación Acumulada	-1,249,424.00	-1,007,600.00
Equipos de Computación	404,208.40	404,208.40
Depreciación Acumulada	-404,208.40	-336,800.00
<b>TOTAL ACTIVOS FIJOS</b>	<b><u>1,168,726.00</u></b>	<b><u>1,477,958.40</u></b>
<b>NOTA N° 04 - GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO</b>		
Corresponde al porcentaje del 2% retenido del Impuesto de Renta sobre la facturación	1,078,205.84	1,099,120.56
Corresponde al porcentaje retenido del Impuesto de Valor Agregado	0.00	-399,520.06
Corresponde al deposito alquiler oficina centro comercial	522,000.00	522,000.00
<b>TOTAL GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO</b>	<b><u>1,600,205.84</u></b>	<b><u>1,221,600.50</u></b>
<b>NOTA N° 05 - CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>		
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
<b>TOTAL IMPUESTOS POR PAGAR</b>	<b><u>2,947,628.74</u></b>	<b><u>3,178,828.74</u></b>
<b>NOTA N° 06 - INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		
Corresponde a las comisiones ganadas por la colocación de seguros con OCEANICA Y PAN AMERICAN LIFE		
<b>NOTA N° 07 - GASTOS DE OPERACIÓN</b>		
Gastos bancarios por manejo de cuenta	23,233.66	95,746.00
Comisiones pagadas a agentes, por colocación seguros	8,638,168.36	8,009,742.06
Comisiones pagadas por cobranzas	103,396.09	-
Impuesto Personas Jurídica	243,068.00	-
Vestimenta	45,000.00	-
Seguros Responsabilidad Civil INS-Seguros para el personal	80,764.65	-
Gastos de Representación y Atención a empleados	-	10,790.00
Servicios de Facturación Electrónica	-	30,000.00
Servicios de Computación	400,358.80	-
Servicios de limpieza	90,000.00	30,000.00
Asesoría Jurídica	37,841.95	-
Auditoria externa	484,600.00	495,550.00
Servicios de Mensajería	-	9,000.00
Honorarios profesiones pagados Alejandra Babino, Servicios Contables	4,390,147.69	4,035,934.10
Teléfonos, télex, fax	800,651.88	654,377.38
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	-	117,000.00
Agua y energía eléctrica	94,660.00	115,185.00
Alquiler de inmuebles	4,704,660.62	4,022,700.00
Gastos por Depreciación	228,568.40	241,992.00
Papelería, Útiles y Otros Materiales	284,714.74	-
Gastos de Publicidad (Facebook)	215,755.49	63,547.00
Gastos de Representación	75,957.49	68,407.36
<b>TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b><u>20,941,547.82</u></b>	<b><u>17,999,970.90</u></b>

**ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS**  
**CONCILIACIÓN BANCARIA**  
**BAC**  
**CUENTA CORRIENTE N. 928302272 COLONES - 928302280 DOLARES - 947770020 DOLARES**  
**AL 30 DE SETIEMBRE DE 2021**

<b>SALDO SEGÚN BANCO:</b>		<b><u>€3,503,273.43</u></b>	<b>SALDO SEGÚN LIBROS</b>		<b><u>€3,503,273.43</u></b>
<b><u>MÁS:</u></b>			<b><u>MÁS:</u></b>		
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	<b><u>€0.00</u></b>	NOTAS DE CRÉDITO A FAVOR NO REGISTRADAS	€0.00	<b><u>€0.00</u></b>
<b><u>MENOS:</u></b>			<b><u>MENOS:</u></b>		
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	<b><u>€0.00</u></b>	NOTAS DÉBITO APLICADAS EN BANCOS NO REGISTRADAS	€0.00	<b><u>€0.00</u></b>
DIFERENCIA	€0.00	<b><u>€0.00</u></b>	DIFERENCIA	€0.00	<b><u>€0.00</u></b>
<b>SALDO SEGÚN LIBROS:</b>		<b><u>€3,503,273.43</u></b>	<b>SALDO SEGÚN BANCO:</b>		<b><u>€3,503,273.43</u></b>

ANA HERNANDEZ

**REVISADO POR:** \_\_\_\_\_

COLONES		310,826.35	
DOLARES 928302280		4,992.71	
DOLARES 947770020		77.00	
TC. BCCR 629.71	629.71	3,503,273.43	

