

ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

ESTADOS FINANCIEROS - 30 DE JUNIO DE 2026

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 2026
(Expresados en colones costarricenses)

ACTIVO		JUNIO 2026	JUNIO 2025
ACTIVO CORRIENTE			
1010 Disponibilidades	NOTA 03	4,602,395.78	4,141,299.79
1040 Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar Clientes	NOTA 04	-	-
1040 Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar Socios	NOTA 05	5,492,600.00	6,397,428.80
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		10,094,995.78	10,538,728.59
ACTIVO NO CORRIENTE			
1080 Bienes Muebles e Inmuebles	NOTA 06	20,062.00	264,721.90
1090 Otros Activos	NOTA 07	1,041,440.00	697,531.96
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		1,061,502.00	962,253.86
TOTAL ACTIVO		11,156,497.78	11,500,982.45
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE			
2040 Cuentas por Pagar y Provisiones	NOTA 08	1,527,120.52	716,442.28
TOTAL PASIVO CORRIENTE		1,527,120.52	716,442.28
TOTAL PASIVO		1,527,120.52	716,442.28
PATRIMONIO			
3010 Capital Social y Capital Mínimo Funcionamiento		5,000,000.00	5,000,000.00
3020 Aportes Patrimoniales no capitalizados		6,765,022.11	6,765,022.11
3050 Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores		-4,252,973.99	-362,786.61
Utilidad Periodo		2,117,329.14	-617,695.33
TOTAL PATRIMONIO		9,629,377.26	10,784,540.17
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		11,156,497.78	11,500,982.45

José Luis Martí Michelangeli
Representante Legal

Lic. Ana Hernández
Contador - Carnet 6665

Céd. 310135254
ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE
SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
Atención: SUGESE
Registro Previsional: 8883
Contador: HERNANDEZ VALVERDE ANA
Estado de Situación Financiera
2026-07-12 16:50:16 -0800



TIMBRE 250.0 COLONES

VERIFICACIÓN: ncoeIWBj
<https://timbres.contador.co.cr>

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 2026 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2026
(Expresados en colones costarricenses)

			JUNIO 2026	JUNIO 2025
5000	INGRESOS	NOTA 09		
5060	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS			
5060010	Comisiones por Servicios			
5060010200	Comisiones por colocación de seguros		<u>19,027,044.61</u>	<u>15,686,695.17</u>
TOTAL INGRESOS			<u>19,027,044.61</u>	<u>15,686,695.17</u>
4000	EGRESOS			
4060	Gastos Operativos Diversos	NOTA 10	6,899,268.77	5,695,376.66
4070	Gastos De Administración		10,010,446.70	10,609,013.84
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS Y DE ADMINISTRACION			<u>16,909,715.47</u>	<u>16,304,390.50</u>
UTILIDAD / PERDIDA DEL PERIODO			<u>2,117,329.14</u>	<u>- 617,695.33</u>

José Luis Martí Michelangeli
Representante Legal

Lic. Ana Hernández
Contador - Carnet 6665

CRL 3101353254
ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE
SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
Atención: SUGESSE
Registro Profesional: 6665
Contador: ANAHERNEZ LUIS JESSE ANA
Estado de Inscripción: Regular
2026-01-12 12:30:19 -0500



TIMBRE 250.0 COLONES

VERIFICACIÓN: <https://timbre.aseca.co.cr>

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 2026
(Expresados en colones costarricenses)

DETALLE	CAPITAL SOCIAL	APORTE SOCIOS	UTILIDADES ACUMULADAS	TOTAL PATRIMONIO
Saldos al 31/12/2025	5,000,000.00	6,765,022.11	(4,252,973.99)	7,512,048.12
Capital Inicial				-
Aporte de Socios				-
Devolución de Aporte de Socios				
Devolución de Dividendos				
Utilidad el Periodo			2,117,329.14	2,117,329.14
Saldos al 30/06/2026	5,000,000.00	6,765,022.11	(2,135,644.85)	9,629,377.26

José Luis Martí Michelangeli
Representante Legal

Lic. Ana Hernández
Contador - Carnet 6665

Céd. 3101355254
ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE
SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
Atención: SUGESE
Registro Profesional: 8882
Contador: HERNANDEZ VALVERDE ANA
Estado de Cambios en el Patrimonio
2026-01-12 15:50:33 -0600



TIMBRE 250.0 COLONES

VERIFICACIÓN: ncoeIWBj
<https://timbres.contador.co.cr>

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 2026
Expresado en Colones Costarricenses

Flujo de Efectivo por Actividades de Operación

Utilidad (Pérdida) neta del Periodo 2,117,329.14

Ajuste por Ingresos y Gastos que no requirieron uso de efectivo

Gasto por Depreciación y Amortizaciones Activo Fijo 244,659.90

Cambios en activos y pasivos de operación

Cuentas por Cobrar Clientes 0.00

Otras Cuentas por Cobrar 904,828.80

Inventarios 0.00

Pagos Anticipados -343,908.04

Cuentas por Pagar 810,678.24

Gastos acumulados por pagar 0.00

Impuestos por pagar 0.00

Efectivo neto proveniente de las actividades de Operación 3,733,588.04

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

Aporte Socios 0.00

Disminución de Utilidades -3,272,492.05

Dividendos Recibidos 0.00

Aporte Extraordinario de Capital 0.00

Efectivo neto utilizado por actividades de financiamiento -3,272,492.05

Aumento Neto en el efectivo y Equivalentes de Efectivo 461,095.99

Efectivo y Equivalentes de efectivo al inicio del periodo 4,141,299.79

Efectivo y Equivalentes de efectivo al final del periodo 4,602,395.78

José Luis Martí Michelangeli
Representante Legal

Lic. Ana Hernández
Contador - Carnet 6665

Céd. 310133254
ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS
Atención: SUGESE
Registro Profesional: 8883
Contador: HERNANDEZ VALERIE ANA
Estado de Flujos de Efectivo
2026-07-15 15:30:00 - 8883



TIMBRE 250.0 COLONES

VERIFICACIÓN: <https://timbres.contador.co.cr>

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 2026 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2026
(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 junio de 2026 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 31 de marzo de 2026, 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 2026 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2026
(Expresados en colones costarricenses)

	JUNIO 2026	JUNIO 2025
NOTA N° 03 - DISPONIBILIDADES		
Caja Chica	-	300,000.00
BAC CTA. 928302272 COLONES	1,104,917.27	2,695,352.60
BAC CTA. 928302280 DOLARES	3,490,374.09	1,128,320.91
BAC CTA. 947770020 DOLARES	7,104.42	17,626.28
NOTA N° 03 - DISPONIBILIDADES	4,602,395.78	4,141,299.79
NOTA N° 04 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR		
Cuentas por Cobrar clientes	-	-
TOTAL DISPONIBILIDADES	-	-
NOTA N° 05 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR		
Corresponde al capital social por cobrar a socios	5,492,600.00	6,397,428.80
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	5,492,600.00	6,397,428.80
NOTA N° 06 - ACTIVOS FIJOS		
Equipo y Mobiliario de oficina	2,418,150.00	2,418,150.00
Depreciación Acumulada	- 2,398,088.00	-2,156,264.00
Equipos de Computación	715,349.99	715,349.99
Depreciación Acumulada	- 715,349.99	-712,514.09
TOTAL ACTIVOS FIJOS	20,062.00	264,721.90
NOTA N° 07 - GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		
Corresponde al porcentaje del 2% retenido del Impuesto de Renta	883,440.00	505,771.50
Corresponde al porcentaje retenido del Impuesto de Valor Agregado	-	- 11,555.54
Corresponde al deposito alquiler oficina centro comercial	158,000.00	158,000.00
Corresponde a los pagos parciales de renta	-	45,316.00
TOTAL GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1,041,440.00	697,531.96
NOTA N° 08 - CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		
Cuentas por Cobrar Comisiones Pagadas por Adelantado	61,077.91	-
Cuentas por Pagar Proveedores	1,393,343.39	-
Otras cuentas y comisiones por pagar - FODESAF	72,699.22	716,442.28
TOTAL IMPUESTOS POR PAGAR	1,527,120.52	716,442.28
NOTA N° 09 - 5060 INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		
Corresponde a las comisiones ganadas por la colocación de seguros con MNK - PAN AMERICAN LIFE - JOHN CLARISSE DE COSTA RICA S.A	19,027,044.61	15,686,695.17
TOTAL 5060 INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	19,027,044.61	15,686,695.17

ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS
(San José, Costa Rica)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DEL 1 DE ENERO DE 2026 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2026
(Expresados en colones costarricenses)

NOTA N° 10 - GASTOS DE OPERACIÓN

4060 GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	6,899,268.77	5,695,376.66
Gastos bancarios por manejo de cuenta	25,884.41	59,017.71
Comisiones pagadas a agentes, por colocación seguros	6,661,152.10	5,350,592.11
Donaciones	76,698.26	102,108.84
Otros Impuestos Pagados en el país (IPJ-TE)	135,534.00	183,658.00
4070 GASTOS ADMINISTRATIVOS	10,010,446.70	10,609,013.84
Seguros Responsabilidad Civil INS-Seguros para el personal	71,786.84	79,806.80
Servicios de Información	567,793.25	201,750.00
Auditoria externa y Consultoría	736,108.00	355,400.00
Honorarios profesiones pagados Alejandra Babino	2,389,992.61	2,528,424.60
Servicios Corretaje José Luis Martí	43,486.56	1,347,771.65
JAH Helena Carrillo Marketing	-	1,856,520.00
Servicios Contables	627,112.50	535,200.00
Teléfonos, télex, fax	265,746.86	233,721.03
Alquiler Republic Office S.A.	969,029.87	990,720.72
Alquiler E Return GLT-MINI BODEGA	99,661.61	42,707.56
Gastos por Depreciación	120,912.00	161,328.00
Papelería, útiles y otros materiales	109,982.59	60,539.69
Suscripciones y afiliaciones	348,339.04	1,050,887.36
Gastos de Representación	560,441.57	1,164,236.43
ACACIA-Cámara Costarricense Logística y Carga	2,308,811.21	-
Stand Expo Pymes 2026	50,000.00	-
Grupo Cerca DE CR S.A -Patrocinio Expo	395,578.28	-
Gastos de Publicidad	345,663.91	-
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	16,909,715.47	16,304,390.50

José Luis Martí Michelangeli
Representante Legal

Lic. Ana Hernández
Contador - Carnet 6665