

Rocío Quirós Jiménez
C.P.A 20531 / C.P.A 7339
teléfono 2271-18-22 / 8788-4960

Asociación Nacional de Agentes de Seguros (ANDAS)

Cédula Jurídica 3-002-100266

Estado de Situación Financiera

Al 30 Setiembre 2016

ACTIVO	Notas		
Activo Corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	1	7.686.636,74	
Cuentas por Cobrar Afiliados	2	1.339.699,98	
Total Activo Corriente		9.026.336,72	
Activo No Corriente			
Propiedad Planta y Equipo	3		
Mobiliario y equipo oficina		1.538.020,57	
Dep.Acum.Mob.Equipo Oficina		-1.538.020,57	
Total Activo No Corriente			0,00
Otros Activos	4		
Poliza de Vida por transferir INS		1.093.479,50	
Póliza Gastos Médicos por transferir INS		1.796.121,02	
Poliza Pensionados por transferir INS		31.080,58	
Total Otros Activos		2.920.681,10	
TOTAL ACTIVO			11.947.017,82
PASIVO			
Pasivo Corriente			
Fondo de mutualidad	5	1.749.301,08	
TOTAL PASIVO			1.749.301,08
CAPITAL			
Aporte de Socios		6.790.457,85	
Excedentes Acumulados	6	1.943.921,83	
Excedentes del período		1.463.337,07	
TOTAL CAPITAL			10.197.716,75
Total Pasivo + Patrimonio			11.947.017,82

Marco Chacón Solís
Cédula 1-0598-0255
Representante Legal

Rocío Quirós Jiménez
cédula 1-0798-0354
Contadora Privada carnet 20531

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Rocío Quirós Jiménez

C.P.I 20531 / C.P.A 7339

teléfono 2271-18-22 / 8788-4960

Asociación Nacional de Agentes de Seguros (ANDAS)

Cedula Jurídica 3-002-100266

Estado de Resultados

Del 01 de Mayo 2016 Al 30 de Setiembre 2016

INGRESOS	Notas		
Cuota de Afiliación	7	6.502.330,10	<i>(95% de la Cuota)</i>
Otros Ingresos	8	711.787,00	
Total Ingresos			7.214.117,10
MENOS EGRESOS			
Gastos Administrativos	9	5.765.255,36	
Total Egresos			5.765.255,36
UTILIDAD OPERATIVA			1.448.861,74
OTROS INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS			
	10		
Intereses ganados sobre inversión		23.957,42	
Gastos Financieros		9.482,09	
Total Otros Ingresos y Gtos.Financ.		14.475,33	
EXEDENTES DEL PERIODO			1.463.337,07

Marco Chacón Solís

Cédula 1-0598-0255

Representante Legal

Rocío Quirós Jiménez

cédula 1-0798-0354

Contadora Privada carnet 20531

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Rocío Quirós Jiménez
C.P.I 20531 / C.P.A 7339
teléfono 2271-18-22 / 8788-4960

Asociación Nacional de Agentes de Seguros (ANDAS)

Cédula Jurídica 3-002-100266

Estado de Resultados

Del 01 de Mayo 2016 Al 30 de Setiembre 2016

INGRESOS	Notas		
Cuota de Afiliación	7	6.502.330,10	
Otros Ingresos	8	711.787,00	
Total Ingresos			7.214.117,10
MENOS EGRESOS			
Gastos Administrativos	9	5.765.255,36	
Total Egresos			5.765.255,36
UTILIDAD OPERATIVA			1.448.861,74
OTROS INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS			
	10		
Intereses ganados sobre inversión		23.957,42	
Gastos Financieros		9.482,09	
Total Otros Ingresos y Gtos.Financ.		14.475,33	
EXEDENTES DEL PERIODO			1.463.337,07

Marco Chacón Solís
Cédula 1-0598-0255
Representante Legal

Rocío Quirós Jiménez
cédula 1-0798-0354
Contadora Privada carnet 20531

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Rocío Quirós Jiménez
C.P. 120531 / C.P.A. 733-
teléfono 2271-18-22 / 8788-4960

Asociación Nacional de Agentes de Seguros (ANDAS)

Cédula Jurídica 3-002-100266

Informe Económico

Del 01 de Mayo 2016 Al 30 de Setiembre 2016

Ingresos de este periodo		6.656.199,52
Cuota de Afiliación	5.920.455,10	
Otros Ingresos	711.787,00	
Intereses Ganados sobre inversión	23.957,42	
Menos Egresos		5.774.737,45
Planilla (salario Vanessa)	1.881.720,00	
Vacaciones	297.810,00	
Reconoc.por ayuda en oficina	120.000,00	
Servicios Profesionales	869.385,00	
Contabilidad	275.000,00	
Abogados	494.385,00	
Mantenimiento Página Webb	100.000,00	
Mantenimiento de activos	173.110,67	
Servicios Públicos	195.385,00	
Teléfono	116.700,00	
Electricidad	56.370,00	
Agua	22.315,00	
CCSS (cargas sociales)	787.585,00	
Suministros de oficina	91.264,45	
Atenciones sociales	67.250,00	
Alquiler de oficina	834.977,52	
Gastos de asamblea	100.000,00	
Suscripción Anual La Nación	68.200,00	
Televisora de CR	278.567,72	
Gastos Financieros	9.482,09	
Exedentes del Periodo (1)		881.462,07

Marco Chacón Solís
Cédula 1-0598-0255
Representante Legal

Rocío Quirós Jiménez
cédula 1-0798-0354
Contadora Privada carnet 20531

(1) Cuenta por Cobrar (Cuota de Afiliación) 581.875,00 1.463.337,07

Rocío Quirós Jiménez

C.P.I 20531

Teléfono 2271-18-22 / 8788-4960

Asociación Nacional de Agentes de Seguros (ANDAS)
Cédula Jurídica 3-002-100266

Notas Aclaratorias a los Estados Financieros

Al 30 de Setiembre 2016

A- EL NEGOCIO

A.1 Naturaleza del negocio:

Asociación Nacional de Agentes de Seguros (ANDAS), con cédula jurídica 3-002-100266, cuya actividad principal es representar los intereses del gremio de los agentes de seguros, defender sus derechos y fomentar la unión, la participación, la solidaridad y la capacitación de los agentes en cuanto a sus derechos y obligaciones, desde el año 19___. Sus oficinas administrativas se encuentran ubicadas en Barrio Otoya, San José.

A.2 Declaración de Cumplimiento:

ANDAS, declara que sus estados financieros han sido elaborados y presentados de acuerdo con todos los criterios relativos al registro, valuación, presentación y revelación de políticas contables, bases de medición, transacciones y demás hechos relevantes que son exigidos por los Principios Generalmente Aceptados del Instituto Mexicano, y actualmente está en proceso de la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera.

B- PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES Y BASES DE MEDICION

B.1 Base de Elaboración:

Los estados financieros se presentan sobre la base de costo histórico.

B.2 Moneda Funcional y de Presentación:

Los estados financieros y sus notas se presentan en colones (¢), la unidad monetaria de la república de Costa Rica.

B.3 Efectivo y equivalentes de efectivo:

La Asociación clasifica como efectivo y equivalentes de efectivo: al efectivo, bancos, e inversiones.

B.4 Cuentas por Cobrar Afiliados:

Al 30 de cada mes, se incluyen los montos pendientes de cobrar por cuota de afiliación, pólizas de vida, gastos médicos, dichas pólizas ya fueron canceladas al INS.

B.5 Propiedad, Planta y Equipo:

Corresponde al mobiliario y equipo de oficina. Se presentan al costo menos la depreciación acumulada.

La Depreciación es bajo el método de línea recta, con base en la vida útil estimada para cada tipo de activo.

B.6 Otros Activos:

ANDAS se encarga de recibir mensualmente las pólizas de vida, gastos médicos y pensionados, de algunos afiliados y a la vez hace el pago respectivo al INS. Se creó esta cuenta para que siempre haya un monto disponible ya que algunas afiliados no están al día en el pago de las cuotas o pagan por medio de tarjetas de crédito y estas se aplican a principios del mes siguiente.

B.7 Fondo de Mutualidad:

Corresponde al 5% de la cuota de afiliación, para cubrir alguna eventualidad importante que requiera ayuda de ANDAS.

B.8 Aporte de Socios:

Corresponde al aporte inicial de los afiliados.

B.9 Excedentes acumulados:

Se incrementa o disminuye según el resultado (excedente o pérdida) del mes anterior.

B.10 Excedentes del periodo:

Es la utilidad o pérdida a un periodo dado.

B.11 Ingresos:

a- Cuota de afiliación: Cada afiliado paga una cuota mensual de ø 12,500.00 (doce mil quinientos colones). El 95% corresponde a la cuota de afiliación, el 5% restante, se usa como fondo de mutualidad.

b- Otros ingresos: son las ayudas que pueda brindar cualquier institución para realizar alguna actividad propia de ANDAS. O cualquier otro ingreso no relacionado al establecido.

B.12 Gastos:

Son todos los gastos necesarios para desarrollar la actividad para la cual fue creada ANDAS, se registran en el periodo que ocurren.

B.13 Ingresos y Gastos financieros:

a- Intereses ganados en cuentas bancarias e inversiones, los cuales se registran al final de cada mes, de acuerdo a los estados emitidos por el banco.

b- Gastos financieros, corresponde a las comisiones o gastos bancarios.

B.14 Período económico:

El período fiscal contable inicia el 01 de octubre y finaliza el 30 de setiembre del año siguiente.

C-ESTADOS FINANCIEROS

1- Efectivo y equivalentes de efectivo

Banco Nacional de Costa Rica	3.039.012,26
Banco Nacional Inversión a la vista	3.408.483,57
Banco de Costa Rica	1.239.140,91
	7.686.636,74

2- Cuentas por Cobrar Afiliados

Afiliacion	Póliza de vida	Póliza gastos médicos	TOTAL
612.500,00	89.892,00	637.307,98	1.339.699,98

3- Propiedad Planta y Equipo

Mobiliario y equipo oficina	1.538.020,57
Dep.Acum.Mob.Equipo Oficina	(1.538.020,57)
	0,00

4- Otros Activos

	saldo a abril	Cancelado al INS	Ingresos de afiliados	Saldo
Pólizas por transferir (Vida,Gastos Médicos)	3.356.484,62	6.070.099,98	6.505.903,50	2.920.681,10

5- Fondo de mutualidad

Saldo a Abril 2016		1.531.176,08
cuota de afiliacion(Mayo a Setiembre 2016)	4.362.500,00	
5%		218.125,00
		1.749.301,08

6- Excedentes Acumulados

Saldo a Abril 2016	87.945,99
Ajustes (reversión de cheques)	1.855.975,84
	1.943.921,83

7- Cuota de Afiliación

Cuotas de Mayo a Setiembre	6.844.558,00
95%	
	6.502.330,10

8- Otros Ingresos

reintegros (parrillada, dev. préstamo, etc)	711.787,00
---	------------

9-Gastos Administrativos

Planilla (salario Vanessa)	1.881.720,00
Vacaciones	297.810,00
Asistente de oficina	120.000,00
Servicios Profesionales	869.385,00
Contabilidad	275.000,00
Abogados	494.385,00
Mantenimiento Página Webb	100.000,00
Mantenimiento de activos	173.110,67
Servicios Públicos	195.385,00
Teléfono	116.700,00
Electricidad	56.370,00
Agua	22.315,00
CCSS (cargas sociales)	787.585,00
Suministros de oficina	91.264,45
Atenciones sociales	67.250,00
Alquiler de oficina	834.977,52
Gastos de asamblea	100.000,00
Suscripción Anual La Nación	68.200,00
Televisora de CR	278.567,72
	5.765.255,36

10- Otros Ingresos y Gastos Financieros

Intereses ganados sobre inversión (+)	23.957,42
Gastos Financieros (-)	9.482,09
	14.475,33