

ASOCIACIÓN NACIONAL DE AGENTES DE SEGUROS (ANDAS)

Cédula Jurídica 3-002-100266

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de SETIEMBRE 2023

- 1- **Efectivo y sus equivalentes:** es el monto disponible en efectivo y cuentas bancarias, en colones y dólares.
- 2- **Cuentas por Cobrar:** corresponde a cuentas por cobrar a los afiliados, por cuotas de afiliación, póliza de vida y gastos médicos.
- 3- **Gastos Pagados por adelantado:** Son pagos anticipados de seguros. Cuando se pagan las pólizas se contabilizan como activos corrientes y cada mes se traslada al gasto la porción del mes.
- 4- **Otros Activos:** es el saldo a favor por la retención del 2% que hizo Sinart, en el pago de la factura que canceló, cuando se le cancele a Hacienda algún impuesto, se aplica este crédito.
- 5- **Propiedad Planta y Equipo:** son los activos fijos de la asociación, los cuales se deprecian mensualmente.
- 6- **Cuentas por Cobrar LP:** Corresponde a la cuenta por cobrar del Expediente Judicial 02000390-0163-CA.
- 7- **Pólizas por transferir al INS:** Diferencias entre lo cobrado a los afiliados y lo pagado al INS.
- 8- **Gastos Acumulados por pagar:** Son provisiones que se hacen mensualmente para el pago de futuras cargas legales.
- 9- **Cargas Sociales por Pagar:** son las cargas sociales del patrono más la retención que se hace al colaborador. Se retiene en el mes actual y se paga el mes siguiente a la CCSS.
- 10- **Cuentas por Pagar CP:** son montos a favor de los afiliados por pagos anticipados, pagos de más en cuotas de afiliación, pólizas de vida y Gastos Médicos.
- 11- **Fondo de Mutualidad:** Son provisiones que se hacen mensualmente por si existiera algún gasto importante a futuro, para que no afecte en los resultados del periodo en que se pueda dar (es el 5% de la cuota de afiliación).
- 12- **Aporte de Socios:** es el aporte que hicieron los socios cuando se conformó la Asociación.
- 13- **Excedentes Acumulados:** Son los excedentes que se han originado a través de los años.
- 14- **Déficit del periodo:** es el resultado que se genere en el periodo actual: de enero 2023 a diciembre 2023.

15- Ingresos de Asociación: Son todos los ingresos del mes, por el método de devengo que significa que se registra el ingreso, aunque no hayan cancelado, ya que se lleva un control de cuentas por cobrar y cuentas por pagar.

16- Gastos de Asociación: Son todos los gastos del mes que corresponden a la actividad propia de la asociación.

16.a. estos gastos no tienen las facturas que los respalda.

17- Gastos Financieros: Son las comisiones que el Banco Popular cobra.

Nota adicional periodos anteriores

Se adjunta carta de fecha 17 de octubre del 2023 justificando los pagos que se habían hecho sin sus respectivos comprobantes, el único que queda pendiente es el siguiente:

En Julio 2023 se hicieron pagos sin comprobantes de respaldo.

C.P.I carné 20531

Marco Chacón Solís
Representante Legal