

APS 1-034-2011

San José, 25 de enero de 2011

Señores
SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS

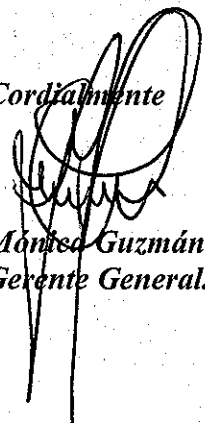
Asunto: Envío Estados Financieros Intermedios ✓

Estimados señores:

Según lo establecido en el Reglamento Relativo a la Información Financiera, adjuntamos los Estados Financieros Intermedios a diciembre 2010, de la Agencia de Seguros ASPROSE, licencia 08-136.

Sin más por el momento y siempre a la órdenes.

Cordialmente


Mónica Guzmán Ledezma
Gerente General.

MGL./

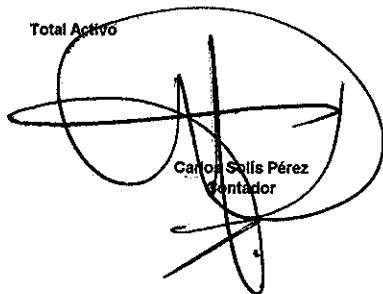
AGENCIA DE SEGUROS ASPROSE S.A.

ESTADOS FINANCIEROS

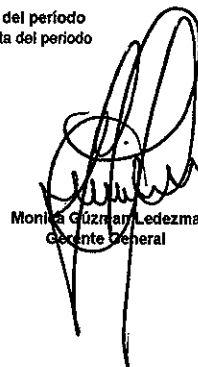
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

AGENCIA DE SEGUROS ASPROSE S.A.
BALANCE DE SITUACION FINANCIERA
 Al 31 de Diciembre de 2010
 (expresados en colones sin céntimos)

Activo	<u>Notas</u>		Pasivo	<u>Notas</u>	
		424.295.424			88.914.365
Disponibilidades	2a	7.678.637	Otras cuentas por pagar y provisiones: Cuentas y Comisiones por pagar diversas	3a	88.914.365 88.914.365
Inversiones en valores y depósitos: Disponibles para la venta	2b	260.981.328 250.981.328	Total Pasivo		88.914.365
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar Comisiones por cobrar	2c	54.609.778 54.609.778			
Cuentas y Productos por Cobrar Otras cuentas por cobrar	2d	9.951.560 9.951.560	Patrimonio		335.381.059
Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso, Neto Equipo y mobiliario Equipo de computación (Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	2e	9.815.474 12.146.948 6.669.721 (9.301.195)	Capital social Capital pagado	4a	50.000.000 50.000.000
			Reservas patrimoniales Reserva legal	4b	5.000.000 5.000.000
			Ajustes al patrimonio Ajustes al valor de los activos	4c	5.657.420 5.657.420
			Resultados acumulados ejercicios anteriores Utilidades acumuladas ejercicios anteriores	4d	187.706.220 187.706.220
Otros Activos Gastos pagados por anticipado Activos intangibles Otros activos restringidos	2f	91.558.647 39.746.196 1.272.921 50.539.530	Resultado del período Utilidad Neta del período	4e	87.017.419 87.017.419
Total Activo		424.295.424			424.295.424

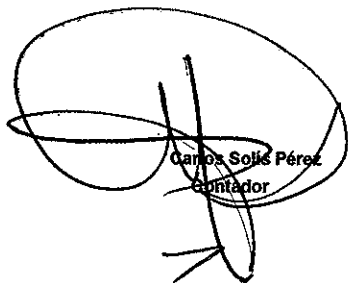

 Carlos Sells Pérez
 Fundador

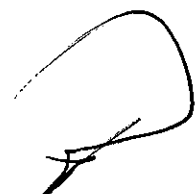

 Roy Padilla Cerdas
 Auditor Interno

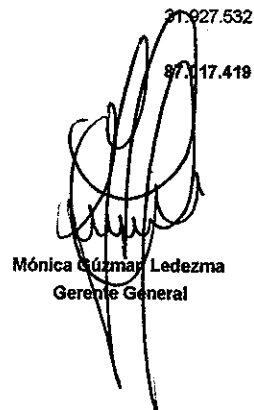

 Moriles Guzmán Ledezma
 Gerente General

AGENCIA DE SEGUROS ASPROSE S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
 Por el ejercicio comprendido del 1 de octubre del 2009 al 31 de diciembre del 2010
 (expresados en colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2010</u>
INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGUROS		1.903.649.317
Comisiones por colocación de seguros	5a	1.886.430.811
Ingresos operativos varios	5b	17.118.506
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	6a	108.849.132
Comisiones por servicios		29.707.385
Otros gastos operativos		79.141.747
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		1.794.700.185
INGRESOS FINANCIEROS		35.347.774
Por Disponibilidades		
Por Inversiones en Valores y Depósitos	7a	12.519.842
Por Diferencial Cambiario	7b	22.827.932
GASTOS FINANCIEROS	8a	55.391.080
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo		55.391.080
UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		1.774.666.879
<u>GASTOS ADMINISTRATIVOS</u>	9a	1.655.711.926
Gastos de personal		780.174.470
Gastos de servicios externos		597.416.602
Gastos de movilidad y comunicaciones		141.889.157
Gastos de infraestructura		74.329.926
Gastos generales		61.901.771
UTILIDAD (PERDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS ANTES DE IMP.		118.944.953
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		
Impuesto sobre la renta		31.927.532
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO		87.017.419

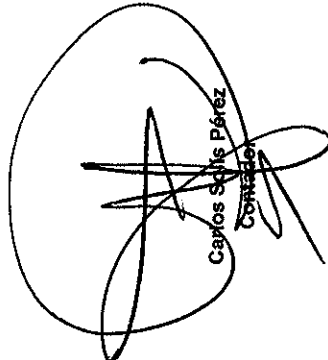

 Carlos Solís Pérez
 Contador

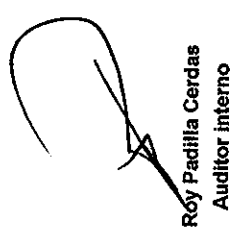

 Roy Padilla Cerdas
 Auditor Interno

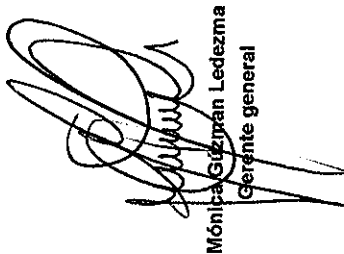

 Mónica Gúzman Ledezma
 Gerente General

AGENCIA DE SEGUROS ASPROSE S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Por el ejercicio comprendido del 1 de octubre del 2009 al 31 de diciembre del 2010
 (expresados en colones sin céntimos)

	Capital pagado	Reservas patrimoniales	Ajustes al patrimonio	Utilidades Acumuladas	Utilidad del periodo	Total del patrimonio
Saldos al 30 de setiembre de 2009	50.000.000	5.000.000		244.054.707	266.711.603	565.766.310
Pago de excedentes	-	-		(300.000.000)	-	(300.000.000)
Resultado del periodo	-	-		266.711.603	(179.694.184)	87.017.419
Ajuste de Auditoria				(23.060.090)		(23.060.090)
Ajustes al valor de los activos			5.657.420	-		5.657.420
Saldos al 31 de Diciembre de 2010	50.000.000	5.000.000	5.657.420	187.706.220	87.017.419	335.381.059


 Carlos Solís Pérez
 Contador


 Roy Padilla Cerdas
 Auditor interno


 Mónica Guzmán Ledezma
 Gerente general

Nota 1. Información General.

AGENCIA DE SEGUROS ASPROSE, S. A., (ASPROSE), cédula jurídica # 3-101-067953, se constituyó el 21 de noviembre de 1984 y actualmente los socios son asesores autorizados por la SUGESE, cuenta con veinticinco años de fundada, y opera como agencia de seguros autorizada por la Superintendencia General de Seguros en Costa Rica, nació con la finalidad de llenar un fuerte vacío en el mercado y cubrir las necesidades integrales de las grandes empresas en materia de asesoría y manejo de seguros, ofreciendo un concepto diferente de servicio unificado al cliente.

La filosofía de ASPROSE, está basada en los modelos técnico-operativos de compañías internacionales especializadas en el corretaje de seguros, lo que nos ha permitido tener la corresponsalía para manejar cuentas de los mejores corredores de seguros y reaseguros.

Capacitación:

Considerando que la mejor forma de evaluar las bondades de un plan de Administración del Riesgo y los seguros adquiridos, es conocer en detalle sus principios y sistemas operativos, ofrece programas de capacitación para el personal designado por los clientes, los cuales se imparten según la disponibilidad de tiempo y lugar de las empresas.

La capacitación incluye preparación en programas de planes de contingencias, control de pérdidas, manejo responsable para conductores de vehículos y valoración de activos.

Manejo Operativo:

En esta área se ofrece servicio completo de cobranzas, apoyo administrativo, trasiego de documentos, control de vencimientos, control de valores asegurados, revisión de liquidaciones, control de la siniestralidad de los contratos y labores afines.

Para brindar este servicio, ASPROSE cuenta con un equipo profesional de asesores debidamente autorizados por el INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS y con el apoyo administrativo y computacional integrado en red, acorde con la naturaleza de las operaciones realizadas.

Sobre este punto, es importante recalcar que la empresa funciona como una sola unidad y cada uno de los Asesores es responsable solidario por el servicio prestado en todo momento a los clientes, en otras palabras, el cliente recibe el servicio de una empresa integrada y no de un Asesor individual.

La conjugación de estos elementos, permite a nuestros clientes tramitar todos sus asuntos directamente y centralizar en una sola empresa, todas las gestiones que normalmente se deben llevar a cabo en forma dispersa en el Instituto Nacional de Seguros

El modelo de servicio funciona con base en Ejecutivos de Cuenta, que permiten una atención personalizada de cada empresa.

El plan de trabajo para cada empresa, se inicia con la evaluación física de todas las instalaciones, una revisión de los factores financieros involucrados y reuniones con los

responsables de cada área; esta labor se realiza con la guía de cuestionarios diseñados para tal efecto.

Posteriormente, se lleva a cabo una revisión integral del paquete de seguros con que cuenta la Empresa y se presenta un informe con las conclusiones y recomendaciones emanadas del estudio.

La evaluación se fundamenta en los Principios de la Gerencia del Riesgo, cubriendo una primera etapa de identificación; el segundo paso es evaluar dichos riesgos desde el punto de vista cuantitativo y cualitativo, para proceder en la última etapa a definir los métodos más apropiados para enfrentar dichos riesgos, ya sea eliminándolos, trasladándolos o asegurándolos.

Con el panorama global del riesgo, se elabora un cronograma en conjunto con la empresa y se trabaja con base en reuniones mensuales de trabajo con el nivel Gerencial, en las cuales se tratan los asuntos pendientes de cada parte, el nivel de avance del plan de trabajo y se deja constancia escrita de sus resultados.

Dirección del sitio Web.

La dirección electrónica o sitio Web de la empresa es www.asprose.com.

Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la cooperativa es de 48 funcionarios administrativos al 31 de Diciembre del 2010.

Nota 2. Base de preparación de estados financieros y principales políticas contables utilizadas.

Las políticas contables significativas observadas durante el periodo que concluye al 31 de Diciembre 2010, están de acuerdo con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la Superintendencia General de Seguros, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los Estados Financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses.

2a-Disponibilidades.

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo cuando se requiera

DISPONIBILIDADES	7.678.637
EFFECTIVO	415.000
Dinero en Cajas y Bóvedas	415.000
DEPOSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	7.263.637
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado	7.110.015
Cuentas corrientes Colones	7.024.249
Cuentas corrientes Dólares	85.766
Cuentas corrientes y otras cuentas a la vista en Entidades Financieras privadas	153.622
Cuentas corrientes Colones	87.846
Cuentas corrientes Dólares	65.776

La utilidad neta por acción es de: 17.403.48

2b- Inversiones en valores y depósitos.

Son inversiones en el puesto de bolsa de Sama en títulos electrónicos en el sector público y privado en moneda nacional y extranjera.

INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	250.981.328
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	250.981.328
Instrumentos financieros del sector público no financiero del país - Recursos propios	243.541.903
Valor adquisición de instrumentos financieros en el sector público no financiero	121.694.889
Valor adquisición de instrumentos financieros en el sector público no financiero	116.189.594
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en entidades financieras del país	1.501.800
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en entidades financieras del país	4.155.620

Instrumentos financieros en el sector privado no financiero del país - Recursos Propios	3.594.761
Valor adquisición de instrumentos financieros en el sector privado no financiero	803.488
Valor adquisición de instrumentos financieros en el sector privado no financiero	2.791.273
CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3.844.665
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	3.844.665
Productos por cobrar por inversiones disponibles para la venta	3.844.665

En las inversiones se encuentran los siguientes títulos que están pignorados como garantía de cumplimiento que ésta Agencia debe mantener con el Instituto Nacional de Seguros como garantía de cumplimiento del contrato de Entidades intermediarias de Seguros.

Titulo	Emisor	Vencimiento	Monto	T.C.	Monto
001090821148	Gobierno	25-05-2016	\$50.000.00	507.60	¢25.380.000
001100170724	Gobierno	25-05-2016	\$50.000.00	507.60	¢25.380.000
001100405120	Gobierno	25-05-2016	¢30.000.00	507.60	¢15.228.000

2c- Comisiones primas y cuentas por cobrar.

Las cuentas por cobrar son de comisiones del Instituto Nacional de Seguros

COMISIONES POR COBRAR	54.609.778
Comisiones por Colocación Seguros	54.609.778

2d- Cuentas y productos por cobrar.

Las cuentas y productos por cobrar están compuestas por cuentas por cobrar, empleados y clientes.

Otras cuentas por cobrar	9.951.560
Francisco Valdés Alvarado	7.530
Ola Perfecta	6.874
GIP	60.528
INTEL	278.341
DIASA	7.429
Glaxo	910.829

Consol	6.000.000
Consyourse	1.000.000
Empleados	1.680.028

2e-Inmuebles, Mobiliario, Equipo y su depreciación.

Se valúan al costo de adquisición o instalación. Su depreciación se calcula por el método de línea recta de acuerdo con la vida útil estimada de cada bien. La ganancia o pérdida resultante de la venta o retiro de los bienes se reconocen en los resultados del periodo en que se realiza la transacción. Los gastos de reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil del activo se cargan a resultados del periodo.

Se considera que sus activos no experimentan un deterioro relevante que amerite estimar un ajuste al valor de los bienes de propiedad, planta y equipo, por lo que el registro de los mismos se encuentra acorde con lo que disponen las Normas de Información Financieras en la NIIF 36, deterioro del valor de los Activos.

BIENES MUEBLES E INMUEBLES	9.515.474
EQUIPOS Y MOBILIARIO	12.146.948
Costo de equipos y mobiliario	12.146.948
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	6.669.721
Costo de equipos de computación	6.669.721
(DEPRECIACIÓN ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)	-9.301.195
(Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario)	-3.470.428
(Depreciación acumulada del costo de equipos de computación)	-5.830.767

2f- Otros activos.

Están compuestos por gastos pagados por anticipado, activos intangibles y activos restringidos.

OTROS ACTIVOS	91.558.647
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	39.746.196
Impuesto sobre renta pagado por anticipado	24.868.721
Póliza de seguros pagada por anticipado	11.849.392
Otros gastos pagados por anticipado	3.028.083
ACTIVOS INTANGIBLES	1.272.921
Software en uso	1.272.921
Valor de adquisición del software	1.928.331

(Amortización acumulada de software adquirido)	-655.410
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	50.539.530
Depósitos en garantía	50.539.530
Depósitos efectuados en entidades privadas del país	50.539.530

3- Pasivo

3a- Otras Cuentas por Pagar y Provisiones:

Está compuesto por las obligaciones patronales de la compañía y las retenciones de la Asociación Solidarista.

CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	88.914.365
CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	88.914.365
Aportaciones patronales por pagar	11.029.123
Impuestos retenidos por pagar	1.545.330
Impuestos retenidos a empleados por pagar	1.545.330
Aportaciones laborales retenidas por pagar	240.473
Otras retenciones a terceros por pagar	4.915.849
Cumpleaños	27.000
Actividades Sociales	172.000
Ayuda Social	1.230.325
Retenciones Aseasprose	3.486.523
Otras cuentas y comisiones por pagar	71.183.590
Cuentas por Pagar a proveedores	8.857.642
Documentos por Pagar	62.237.030

4- Patrimonio

4a- Capital Social.

El capital social está compuesto de 5.000 acciones comunes de ¢10.000,00 cada una, según citas en el registro público tomo 385 folio 213 asiento 00182

Capital pagado ordinario	50.000.000
--------------------------	------------

4b- Reservas patrimoniales.

La reserva legal está compuesto del 5% de las utilidades hasta llegar a un 10% del capital social.

Reserva legal	5.000.000
---------------	-----------

4c- Ajustes al patrimonio

Está compuesto por los ajustes al valor de mercado de las inversiones disponibles para la venta.

Ajustes al valor de los activos	5.657.420
---------------------------------	-----------

4d- Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores.

Esta compuesto por las utilidades acumuladas periodos anteriores..

Utilidades de ejercicios anteriores	187.706.220
-------------------------------------	-------------

4e- Utilidad del periodo

Está compuesta por la utilidad Neta del período.

Utilidad Neta del período	87.017.419
---------------------------	------------

5- Ingresos

Los ingresos se reconocen una vez emitida la factura por comisiones

5a- Ingresos por operaciones de seguros.

Está compuesto por los ingresos facturados por concepto de comisiones ganadas al Instituto Nacional de Seguros y otros ingresos operativos.

Comisiones por colocación de seguros	1.886.430.811
--------------------------------------	---------------

5b- Otros Ingresos Operativos.

Está compuesto por los ingresos varios.

Ingresos operativos varios	17.118.506
----------------------------	------------

6- Gastos

Los gastos operativos y de administración se reconocen en su totalidad cuando se recibe el servicio. Otros gastos de administración tales como los gastos por amortizaciones, se registran mensualmente con base en el plazo de amortización del activo respectivo. El gasto por depreciación se reconoce mensualmente con base en las tasas de depreciación establecidas en la Ley del Impuesto sobre la Renta y el gasto por impuesto de patente municipal se registra en el año en que se realiza el desembolso.

6a- Gastos de operación.

Están compuestos por los gastos operativos del período.

GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	108.849.132
COMISIONES POR SERVICIOS	29.707.385
Comisiones por colocación de seguros	29.707.385
OTROS GASTOS OPERATIVOS	79.141.747
Donaciones	30.000
Patentes	8.141.402
Otros impuestos pagados en el país	80.212
Gastos Operativos Varios	70.890.133
Gastos operativos por servicios bancarios y similares	624.472
Otros gastos operativos varios	70.265.661

7a- Ingresos financieros.

Esta compuesto de los intereses ganados en inversiones.

Productos por inversiones en instrumentos financieros en entidades financieras	12.519.842
--	------------

7b- Ganancias por diferencia cambiario.

Esta compuesto de las ganancias en la variabilidad por tipos de cambio en inversiones.

Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos fin	22.827.932
---	------------

8a- Gastos financieros.

Esta compuesto por el diferencial cambiario de la inversiones en moneda extranjera

Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	55.391.080
---	------------

9a- Gastos de Administración.

Están compuesto de todos los gastos administrativos del período.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1.655.711.926
GASTOS DE PERSONAL	780.174.470
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	489.825.768
Viáticos	3.923.047
Décimo tercer sueldo	36.958.535
Vacaciones	853.520
Gastos de representación fijos	23.141.666
Otras retribuciones	11.890.950
Cargas sociales patronales	144.058.370
Refrigerios	20.957.624
Vestimenta	8.575.598
Capacitación	6.003.660
Seguros para el personal	27.208.655
Otros gastos de personal	6.777.077
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	597.416.602
Servicios de seguridad	5.072.000
Consultoría externa	490.305.524
Servicios Médicos	934.300
Servicios de mensajería	377.917
Otros servicios contratados	100.726.860
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	141.889.157

Pasajes y fletes	2648.010
Seguros sobre vehículos	30.30.700
Mantenimiento, reparación y materiales para vehículos	12.244.227
Alquiler de vehículos	83.290.337
Depreciación de vehículos	127.917
Teléfonos, télex, fax	10.504.569
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	30.043.397
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	74.329.926
Seguros sobre bienes de uso excepto vehículos	911.172
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	24.747.495
Agua y energía eléctrica	7.984.974
Alquiler de inmuebles	21.425.943
Alquiler de muebles y equipos	13.653.920
Depreciación de inmuebles mobiliario y equipo excepto vehículos	5.606.422
GASTOS GENERALES	61.901.771
Otros seguros	8.331.417
Papelería, útiles y otros materiales	18.244.497
Suscripciones y afiliaciones	1.670.092
Promoción y publicidad	13.022.503
Amortización de Software	142.836
Gastos generales diversos	20.490.426

10- Hechos relevantes y subsecuentes.

No se presentaron situaciones de esta naturaleza.