

Sociedad Agencia de Seguros ZyC S.A



Estado de Situación
AL 30 DE SETIEMBRE
 Período: 2023
 Colones costarricenses

Al 30 de setiembre

ACTIVOS

ACTIVOS CORRIENTES

Disponibilidades	3	₡	3,399,786.24
Cuentas y comisiones por cobrar , neto	4	₡	35,549,992.02
Inversiones en instrumentos financieros	5	₡	<u>9,904,285.56</u>
Total de ACTIVOS CORRIENTES:		₡	48,854,063.82

Mobiliario y equipo de cómputo, neto	6	₡	21,377.73
Otros Activos	7	₡	<u>6,905,680.44</u>
Total de Activos		₡	55,781,121.99

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVOS CORRIENTES

Cuentas por pagar y provisiones	8	₡	1,795,748.24
Otros Pasivos	9	₡	<u>-</u>
Total de Pasivo		₡	1,795,748.24

PATRIMONIO

Capital social suscrito y pagado	10	₡	20,000,000.00
Reserva Legal		₡	1,281,457.68
Utilidad de ejercicio anteriores		₡	37,982,580.09
Utilidad del periodo del 01/01 al 30/06		-₡	5,879,168.93
Utilidad del período 30/06 al 30/09		₡	<u>600,504.91</u>
Total de patrimonio		₡	53,985,373.75
Total de Pasivos y patrimonio		₡	55,781,121.99

Sra. Leda Patricia Mora Morales
 Gerente
 Cédula 105190374

Licda. Maureen Hernández Mara
 Contadora CPA y CPI
 Cédula 303430774

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros



Sociedad Agencia de Seguros ZyC S.A
Estado de Cambios en el Patrimonio
AL 30 DE SETIEMBRE

Período: 2023

Colones costarricenses

	Capital Social	Reserva Legal	Excedentes (pérdidas o ganancia) ACUMULADAS	Excedentes (pérdidas o ganancia) PERÍODO SETIEMBRE	Total Patrimonio
<u>Saldo al 30 de setiembre del 2023</u>	₡ 20,000,000.00	₡ 1,281,457.68	₡ 37,982,580.09	-₡ 5,278,664.02	₡ 53,985,373.75
<u>Variaciones absolutas de períodos</u>	₡ 20,000,000.00	₡ 1,281,457.68	₡ 37,982,580.09	-₡ 5,278,664.02	53,985,373.75
Más o (Menos)					
Utilidad Neta Período 01 julio al 30 de setiembre	₡ -	₡ -	₡ -	₡ 600,504.91	₡ 600,504.91
Reserva legal	₡ -	₡ 1,281,457.68	₡ -	₡ -	₡ 1,281,457.68
Utilidad acumulada periodos 2023	₡ -	₡ -	₡ 37,982,580.09	₡ -	₡ 37,982,580.09
Utilidad acumulada periodos anteriores				-₡ 5,879,168.93	-₡ 5,879,168.93
Emisión de Capital acciones comunes	₡ 20,000,000.00	₡ -	₡ -	₡ -	₡ 20,000,000.00
<u>Saldo al 30 de setiembre del 2023</u>	<u>₡ 20,000,000.00</u>	<u>₡ 1,281,457.68</u>	<u>₡ 37,982,580.09</u>	<u>-₡ 4,678,159.11</u>	<u>₡ 53,985,373.75</u>

Sra. Leda Patricia Mora Morales

Gerente

Cédula 105190374

Licda. Maureen Hernández Mata

Contadora

Cédula 303430774

Sociedad Agencia de Seguros ZyC S.A



Estado de Flujo de Efectivo

AL 30 DE SETIEMBRE

Período: 2023

Colones costarricenses

Flujo de Efectivo por actividad de operación:

Utilidad Neta del Período -¢ 5,278,664.02

Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilización del Efectivo:

Inversiones a corto plazo ¢ 9,904,285.56

Efectivo proveniente de otras operaciones ¢ 4,625,621.54

Financiamiento y otras fuentes de efectivo:

(Aumento) disminución en cuentas por cobrar ¢ 35,549,992.02

Aumento (disminución) en cuentas por pagar y provisiones ¢ 1,795,748.24

Aumento (disminución) de otros pasivos ¢ _____ -

Total Flujos cambios en activos y pasivos operativos ¢ 37,345,740.26

Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación ¢ 41,971,361.80

Flujos de efectivo por actividades de inversión

(Incremento) de propiedad, planta y equipo ¢ -

(Incremento) disminución de otros activos ¢ 6,927,058.17

Total de Flujos Actividad de Inversión ¢ 6,927,058.17

Flujos de efectivo por actividades de financiamiento y otros

Aumento (disminución) Utilidades del período -¢ 5,278,664.02

Utilidades Retenidas ¢ _____ -

Total de Flujos por actividades de financiamiento y otros -¢ 5,278,664.02

Aumento (disminución) en efectivo e inversiones transitorias

Saldo de efectivo e inversiones transitorias al inicio ¢ 48,898,419.97

Saldo de efectivo e inversiones transitorias al final ¢ 48,854,063.82

Sra. Leda Patricia Mora Morales

Gerente

Cédula 105190374

**Licda. Maureen Hernández
Mata**

Contadora CPA y CPI

Cédula 303430774

Sociedad Agencia de Seguros ZyC S.A



ESTADO DE EXCEDENTES Y PERDIDAS

AL 30 DE SETIEMBRE

Período: 2023

Colones costarricenses

AL 30 DE SETIEMBRE

INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES

GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	₡	-
Comisiones por servicios	₡	8,166,880.61
Ingresos Operativos diversos	₡	1,058,039.84
Total comisiones y participaciones	11 ₡	9,224,920.45

GASTOS POR OPERACIONES

Gastos de personal	₡	4,965,951.56
Gastos o servicios externos	₡	1,159,167.67
Gastos de movilidad y comunicaciones	₡	181,220.98
Gastos de Infraestructura	₡	521,963.95
Gastos Generales	₡	975,892.30
Total gastos administrativos	13 ₡	7,804,196.46
Utilidad (pérdida del Período) por operación	₡	1,420,723.99
Gastos Operativos	12 ₡	798,876.14
Gastos financieros	14 ₡	21,342.94
Total	₡	600,504.91
Utilidad neta del período antes del impuesto sobre la renta	₡	600,504.91
Reserva Legal	₡	-
Impuesto sobre la renta	₡	-
EXCEDENTE O PERDIDA DEL PERIODO	₡	600,504.91

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

Sra. Leda Patricia Mora Morales
Gerente
Cédula 105190374

Licda. Maureen Hernández Mata
Contadora CPA y CPI
Cédula 303430774

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. & C., S.A.



(San José, Costa Rica)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Del 01 de julio al 30 de setiembre 2023

(Expresadas en Colones Costarricenses)

1. Información general.

i. Domicilio y forma legal

La SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. & C., S.A., es una sociedad anónima de la República de Costa Rica, con personería jurídica propia e independiente en materia de administración, su cédula jurídica es el número 3-101-207752. Como entidad aseguradora se rige por lo dispuesto en el Código de Comercio, la Ley Reguladora del Mercado de Seguros, Ley N° 8653, y demás normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

Fue constituida como sociedad anónima el 3 de junio del 1997 y se encuentra domiciliada en la provincia de San José, 75 metros al Sur de La Fábrica de Trofeos, edificio gris con rojo de dos plantas y su objetivo exclusivo es la realización de toda clase de actividades relacionadas con el ejercicio de la actividad aseguradora. El 8 de enero del 2.014 fue adquirida y sus acciones traspasadas a la FEDERACIÓN NACIONAL DE COOPERATIVAS DE TAXIS, R.L. El 21 de febrero del 2.014 se incrementa el Capital Social de la sociedad a ¢20.000.000. (Veinte millones de colones)

Con fecha 13 de noviembre del 2008 se otorga la resolución de autorización condicionada SGS-R-009-2008, conforme lo establecido en el Anexo 4 del Reglamento de Autorizaciones, Registros y Requisitos de Funcionamiento de Entidades Supervisadas por la Superintendencia General de Seguros, **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. & C., S.A.** se le otorgó la licencia SA-08-132.

La empresa fue adquirida por FENACOOTAXI, R.L. y entró en operación en abril del 2014, por lo que la información de los primeros nueve meses del período 2014 incluye únicamente seis meses del período.

Está sujeta a la fiscalización del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

No se poseen agencias.

No posee cajeros automáticos bajo control.

Nuestra dirección Web es www.seguroszyc.com

El número de trabajadores al finalizar el primer trimestre del 2023 fue de 3 empleados en general.

2. Base de Preparación de los estados financieros y principales políticas contables.

i. Base de preparación:

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) relacionadas con la actividad aseguradora y en los aspectos que no contempla la normativa, se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad.

- Transacciones en monedas extranjeras

El Banco Central de Costa Rica es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas.

Al 30 de setiembre del 2023, el tipo de cambio para la compra de US \$1,00 era el siguiente:

Por U.S \$ 1		2023
Compra	₡	534.47
Venta	₡	542.35

Los registros contables de **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. & C., S.A.** se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo "₡" en los estados financieros.

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras

Al determinar la situación financiera y los resultados de las operaciones, **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. & C., S.A.** en caso de existir activos y pasivos denominados en monedas extranjeras los valúa y ajusta al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre, así:

<u>Conceptos</u>	<u>Valuación</u>	<u>Criterio</u>
Activos	Tipo de cambio de compra	Banco Central
Pasivos	Tipo de cambio de venta	Banco Central

ii. Base de acumulación y devengo

La contabilidad se prepara utilizando la base contable de acumulación o devengo, o sea que las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente de efectivo.

iii. Efectivo y equivalentes de efectivo

Para este propósito se considera como efectivo y equivalentes de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses (60 días).

iv. Inversiones en Instrumentos financieros

Según las Normas Internacionales de Información financiera, los instrumentos financieros se clasifican los activos financieros según se midan posteriormente al costo amortizado al valor razonable sobre la base del:

- A. Modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros y
- B. De las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Con base a este concepto las inversiones transitorias se registran y valúan de la siguiente manera:

ACTIVO	METODO
Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultado	La entidad puede en el reconocimiento inicial, designar un activo financiero de forma irrevocable como medido al valor razonable con cambios en resultados si haciéndolo elimina o reduce significativamente una incoherencia de medición o reconocimiento (algunas veces denominada “asimetría contable”) que surgiría en otro caso de la medición de los activos o pasivos o del reconocimiento de las ganancias y pérdidas de los mismos sobre bases diferentes.
Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el resultado integral	Son aquellas inversiones en valores cotizados en una bolsa de valores y que son mantenidos intencionalmente por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, y que no se mantengan para negociación o se vayan a conservar hasta el vencimiento. Se registran al costo de negociación, y se valúan al valor de realización. El ajuste entre el valor contable y el valor de realización se carga o acredita contra una cuenta patrimonial, salvo los fondos de inversión denominados como “abiertos”, pues el producto de su valoración deberá registrarse en cambios en el resultado.
Instrumentos al costo amortizado (Al vencimiento)	La categoría de valores mantenidos hasta el vencimiento se limita exclusivamente a valores de deuda. Se registran al costo y se valúan a su costo amortizado, si se cumple lo siguiente: a. El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener activos para obtener los flujos de efectivo contractuales, b) las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar en fechas especificadas a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

La cooperativa mantiene sus inversiones al vencimiento, (costo amortizado) con en Banco Nacional de Costa Rica, controladas a través de su casa matriz, en un 100%, dichas inversiones se registran al costo amortizado que es igual al valor facial de las mismas. Estos títulos se caracterizan por estar colocados a corto plazo.

La gestión de inversiones de **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. & C., S.A.**, se enmarca en las políticas de inversión, de contabilidad y de fijación de tasas de interés, aprobadas por la administración. Dicha gestión involucra la necesidad de mantener una rentabilidad adecuada, y un manejo de liquidez apropiado para enfrentar sus obligaciones y un control de riesgos acordes con la actividad de seguros.

Valoración de activos financieros

Inicialmente los instrumentos financieros son medidos al costo, el cual incluye el costo de transacción de los mismos.

Posterior a la medición inicial, todas las inversiones se ajustan por medio del método del vector de precios establecido por la empresa Proveedor del Precios de Centroamérica, S.A.

Primas o descuentos

Las primas y descuentos son amortizadas por el método de interés efectivo, único método autorizado por las Normas Internacionales de Información Financiera.

v. Cuentas por cobrar y productos por cobrar

Corresponde a cuentas pendientes de cobro provenientes de las operaciones por venta de servicios y del Grupo y productos de inversiones, u otros.

La sociedad anónima tiene la política de registrar con base al principio de realización los intereses acumulados por cobrar sobre inversiones en valores.

vi. Mobiliario y Equipo de Cómputo y Depreciación acumulada

Comprende aquellos bienes que están destinados al uso de la misma, y se espera utilizar durante más de un período económico. Se registran al costo, más todos los gastos necesarios para tener el activo en el lugar en condiciones para su uso. Las erogaciones por mantenimiento y reparaciones menores se cargan a operaciones según se incurren, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan.

La depreciación se calcula y registra mensualmente, por el método de línea recta, las tasas utilizadas se aplican siguiendo lo dispuesto en ese sentido por la Administración Tributaria, excepto si un

perito hubiese determinado que la vida útil técnica es menor a la vida útil restante determinada según los porcentajes aplicados a efectos tributarios. La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo, según su vida útil estimada (10 años para mobiliario y equipo (10%), 5 años para equipo de cómputo (20%)), y es computada por el método de línea recta.

vii. Reclamos de pólizas de beneficiarios

Se cargan a los resultados del ejercicio las indemnizaciones en trámite de liquidación contra la presentación del reclamo por parte de los beneficiarios y hace una provisión al final del período para aquellos reclamos no presentados y que corresponden a dicho período.

viii. Fondo de capitalización laboral (Ley de Protección al Trabajador)

El 01 de marzo de 2001 entró en vigencia la Ley de Protección al Trabajador (Ley No.7983), en la cual se estipula que todo patrono, público o privado debe aportar, a un fondo de capitalización laboral, un tres por ciento (3%) calculado sobre el salario mensual del trabajador. Dicho aporte se hará durante el tiempo que se mantenga la relación laboral y sin límite de años. Seguros Z&C, está aportando al fondo de capitalización el 3% del salario de cada trabajador.

ix. Otros activos – Gastos pagados por adelantado y otros

Los gastos pagados por adelantado y diferidos se registran al costo y se amortizan según el periodo de realización por el método de línea recta.

x. Pasivos

Los pasivos se reconocen contablemente utilizando el método de la fecha de negociación, y se registrarán a su costo, determinado por el valor razonable de la contraprestación que se haya dado o que haya recibido a cambio de los mismos.

xi. Prestaciones Legales y otras

La legislación costarricense requiere el pago de cesantía al personal que fallece, se retira o que fuese despedido sin justa causa. **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. & C., S.A.**, tiene la política de acumular una provisión para el pago de este pasivo contingente.

xii. Impuesto sobre la renta

De acuerdo con la ley del impuesto sobre la renta, **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. & C., S.A.**, y según el período a que se encuentra inscrita ante la Autoridad Tributaria, debe presentar sus declaraciones de impuesto sobre la renta por el período de doce meses que finaliza el 31 de diciembre de cada año. Para efectos de supervisión de la SUGESE el período fiscal finaliza el 31 de diciembre de cada año.

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. & C., S.A., está sujeta al impuesto sobre la Renta cuya tasa puede variar de un 10% a un 30% de acuerdo a sus ingresos devengados. Las declaraciones de impuestos de los últimos años están a disposición de las autoridades fiscales para su revisión.

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas y rangos vigentes a la fecha del balance y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

De acuerdo con lo establecido en el Código de Normas y Procedimientos Tributarios, las autoridades fiscales están facultadas para determinar la cuantía de las obligaciones fiscales atendiendo la realidad económica de las transacciones y no la forma jurídica. Consecuentemente, la compañía mantiene la contingencia por cualquier impuesto adicional que pueda resultar por gastos no aceptados para fines fiscales o ingresos gravables que pudieran determinar las autoridades fiscales.

xiii. Negocio en marcha

Los estados financieros están preparados sobre la base que la empresa está en pleno funcionamiento y continuará sus actividades de operación en el futuro. No se tienen intenciones ni necesidad de liquidar o corlar de forma importante la escala de operaciones.

xiv. Bases de medición

Cada uno de los saldos reportados en los estados financieros se ha definido por su valor histórico, salvo en aquellas partidas en que específicamente se mencione otra base, en la nota respectiva.

xv. Patrimonio

a. Capital Pagado

El Capital Social es la suma de veinte millones de colones, acciones íntegramente suscritas y pagadas por los socios tal y como consta en el registro de accionistas.

En cumplimiento a lo establecido en el Artículo 10 del Reglamento para la Comercialización de Productos y Servicios de Seguros del ÍNS, el Capital Social debe ser el equivalente a 18.500 unidades de desarrollo. Dado lo anterior esta cuenta tiene un capital inicial ¢20.000.000 en el período 2020.

b. Capital mínimo de funcionamiento

Las entidades aseguradoras están en obligación de cumplir en todo momento con el requisito de capital mínimo de funcionamiento, establecido en tres millones de unidades de desarrollo.

xvi. Reserva legal

Con base al Código de Comercio, el **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. & C., S.A.** debe registrar en forma mínimo, sobre las utilidades anualmente un 5% para incrementar una Reserva Legal, hasta completar un 20% del capital social suscrito y pagado. Los estados financieros que se

presentan son estados financieros preliminares, por lo que no presentan el cálculo de la reserva legal respectiva.

xvii. Reconocimiento de Principales Ingresos y Gastos

- Los intereses sobre inversiones se reconocen mensualmente con base en los saldos existentes al final de cada mes y de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente
- Los gastos financieros se registran con base a su realización. Las comisiones por servicios se reconocen en el momento que se reciben.

xviii. Período contable

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. & C., S.A., inicia período económico para efectos tributarios el 1 de enero de cada año, y finaliza el 31 de diciembre del presente año, para un período de doce meses. Es importante mencionar, para efectos de supervisión de la SUGESE el período económico inicia el 1 de enero y se extiende hasta el 31 de diciembre de ese mismo año coincidiendo con el período fiscal.

xix. Transacciones con partes relacionadas

La Sociedad anónima mantiene saldos y realizó transacciones con personas (físicas y jurídicas) que se consideran relacionadas. Los importes de partes relacionadas de las cuentas de balance se describen en las notas correspondientes.

3. Disponibilidades

Al 30 de setiembre del 2023, el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	2023
Cajas Chicas	₡ <u>110,000.00</u>
Subtotal de Efectivo	₡ 110,000.00
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	
Banco Nacional de Costa Rica – Colones	₡ 3,116,692.41
Banco Nacional de Costa Rica – Dólares	₡ <u>173,093.83</u>
Total de disponibilidades	₡ <u><u>3,399,786.24</u></u>

4. Cuentas y comisiones por Cobrar:

Al 30 de setiembre del 2023, las cuentas y comisiones por cobrar, se presenta el siguiente detalle:

	2023
Comisiones Por colocación de seguros	₡ -
Impuesto de Renta por cobrar	₡ -
Impuesto al Valor agregado	₡ -
Otras cuentas por cobrar	₡ <u>35,549,992.02</u>
Total de cuentas por cobrar y comisiones	₡ 35,549,992.02

Estimación para valuación cuentas dudoso cobro	₡ _____ -
Total cuentas comisiones por obrar, netas	₡ 35,549,992.02

5. Inversiones disponibles para la venta

Al 30 de setiembre del 2023, las inversiones disponibles a la vista, invertidas en el Banco Nacional de Costa Rica, son las siguientes:

Moneda Nacional	2023
Inversión No. 401-1-204-001238-0	₡ 7,288,845.56
Inversión No. 401-1-204-000257-6	₡ -
Moneda Extranjera	
Inversión No. 401-2-204-000281-9	<u>₡ 2,615,440.00</u>
	₡ 9,904,285.56

6. Mobiliario y equipo de cómputo en uso, neto:

Al 30 de setiembre del 2023, el mobiliario y equipo de cómputo en uso, neto se detalla de la siguiente manera:

Costo	2023
Equipo y Mobiliario	₡ -
Equipo de computación	₡ 1,536,096.85
Bienes tomado en arrendamiento financiero	<u>₡ -</u>
Total	₡ 1,536,096.85
Depreciación acumulada	<u>-₡ 1,514,719.12</u>
Mobiliario y equipo de cómputo , neto	<u><u>₡ 21,377.73</u></u>

El movimiento de la cuenta de mobiliario y equipo de cómputo, neto, durante el período concluido el 30 de setiembre del 2023 es el siguiente:

Costo	2023
Equipos y mobiliario	₡ -
Equipo de computación	₡ 1,536,096.85
Bienes tomados en arrendamiento financiero	<u>₡ -</u>
Total costo de mobiliario y equipo	₡ 1,536,096.85
Depreciación acumulada	₡ -
Equipos y mobiliario	₡ -
Equipo de computación	-₡ 1,514,719.12
Bienes tomados en arrendamiento financiero	<u>₡ -</u>
Total, depreciación acumulada	<u><u>₡ 21,377.73</u></u>

Mobiliario y equipo de cómputo, neto

7. Otros activos:

Al 30 de setiembre del 2023, los otros activos se detallan de la siguiente manera:

	2023
Gastos pagados por anticipado	C 250,000.02
Valor de adquisición gastos de organización	C -
Amortización acumulada Costos de organización	C -
Gastos de organización, neto	C -
Valor de adquisición del software	C -
Amortización acumulada software	C -
Otros gastos pagados por anticipado	C -
Bienes diversos	C -
Depósitos en garantía	C 6,655,680.42
TOTAL DE OTROS ACTIVOS	C 6,905,680.44

8. Cuentas por pagar y provisiones:

Al 30 de setiembre del 2023, las cuentas por pagar y provisiones presentan el siguiente detalle:

	2023
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios	C 724,988.19
Aportaciones laborales por pagar	C 2,587,520.87
Salarios por pagar	C -
Vacaciones acumuladas por pagar	C 1,595,975.82
Impuesto al Valor Agregado	C 4,161,328.00
Aguinaldo acumulado por pagar	C 1,048,591.36
Retención del Impuesto	C -
Otras cuentas y comisiones por pagar	C -
Otras Provisiones	C -
Provisiones para obligaciones patronales	C -
TOTAL DE CUENTAS POR PAGAR	C 1,795,748.24

9. Otros pasivos:

Al 30 de setiembre del 2023, no existen el rubro de otros pasivos.

10. Capital social, suscrito y pagado:

En cumplimiento a lo establecido en el Artículo 10, del Reglamento para la Comercialización de Productos y Servicios de Seguros del INS, el Capital Social debe ser el equivalente a 18.500 unidades de desarrollo. Dado lo anterior está representado por un capital acciones de C20.000.000 (veinte millones de colones).

El capital social suscrito y pagado está representado por 400 acciones comunes y nominativas.

11. Ingresos por Comisiones y participaciones:

Los ingresos por servicios comisiones y participaciones del período terminado el 30 de setiembre del 2023, corresponde a las comisiones proveniente de la colocación de seguros.

	2023
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES	
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	₡ -
Comisiones por servicios	₡ 8,166,880.61
Ingresos Operativos diversos	₡ 1,058,039.84
Total comisiones y participaciones	₡ 9,224,920.45

12. Gastos operativos:

El saldo al 30 de setiembre del 2023 de los gastos operativos del período.

	2023
Gastos operativos diversos	₡ 798,876.14

13. Gastos de administración:

El saldo al 30 de setiembre del 2023 por los gastos de administración del período, se detallan así:

	2023
Gastos de personal	₡ 4,965,951.56
Gastos o servicios externos	₡ 1,159,167.67
Gastos de movilidad y comunicaciones	₡ 181,220.98
Gastos de Infraestructura	₡ 521,963.95
Gastos Generales	₡ 975,892.30
Total gastos administrativos	₡ 7,804,196.46

14. Gastos Financieros

El saldo al 30 de setiembre del 2023 por los gastos de administración del período, detallan así:

	2023
Gastos Financieros	-₡ 21.342.94

15. Activos y pasivos en US dólares:

El detalle de los activos y pasivos monetarios denominados en US dólares al 30 de setiembre del 2023, es el siguiente:

	2023
Activos	\$ <u>0</u>
Total activos en dólares	
Pasivos	<u>0</u>
Posición monetaria, neta	\$ <u>0</u>

16. Riesgo de liquidez, cambiario y de mercado:

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren la revelación de los riesgos asociados a los instrumentos financieros. Estos riesgos se relacionan con las posibilidades que se tienen de recibir flujos de efectivo de los activos financieros o de satisfacer los pagos referidos a pasivos financieros.

a. Riesgo de liquidez

La administración ha considerado mecanismos que minimicen el eventual riesgo de liquidez.

b. Riesgo cambiario

Una entidad se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio por el estado de la posición monetaria. Al 30 de junio del 2023, **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. & C., S.A.**, las fluctuaciones en el tipo de cambio no afectan significativamente la posición monetaria de la empresa.

c. Riesgo cambiario

La administración posee conocimiento en la comercialización de seguros y un posicionamiento en el mercado, este mercado se ha transformado para ofrecer diferentes alternativas, las cuales la administración tiene claras.

17. Principales diferencias entre la base contable utilizada y las Normas Internacionales de Información Financiera

Para normar su implementación el CONASSIF emitió la "Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, la SUGEVAI, y la SUPEN, y a los emisores no financieros".

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

a. Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y comisiones por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no se recupera en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere de las NIC.

b. Tratamiento de los gastos de pre-operación

Las Normas Internacionales de Información Financiera no permiten este tipo de tratamiento de los gastos de inicio, al igual que el plan de cuentas autorizado por la SUGESE, que tampoco permite este tipo de reconocimiento para los gastos pre operativos.

c. Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

d. Estimación por deterioro de bienes realizables

Los bienes realizables no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben estimarse por su valor contable independientemente de su valor de mercado, mientras que las normas requieren que este tipo de activos se valúe al menor entre su valor en libros y el avalúo.

e. Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF. Asimismo, la presentación de los estados financieros de la Agencia difiere del formato establecido por la NIC 1.

f. Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

g. Norma Internacional de Contabilidad No.12: Impuesto a las Ganancias

El CONASSIF' no ha contemplado la totalidad del concepto de impuesto de renta diferido dentro del Plan de Cuentas. Las entidades han debido registrar estas partidas en cuentas que no son las apropiadas, según lo establece la NIC 12. El ingreso por impuesto de renta diferido no se incluye dentro de la cuenta de resultados del gasto por impuesto de renta diferido.

h. Norma Internacional de Contabilidad No. 36: Propiedades, Planta y Equipo

La Norma Internacional de Contabilidad 16, permite a la entidad elegir entre el método del costo o el método de revaluación para valorar sus activos Propiedades, Planta y Equipo, mientras que el CONASSIF exige que los bienes inmuebles deben ser contabilizados a su valor revaluado, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de pérdidas por deterioro de valor.

18. Hechos relevantes y subsecuentes

No se establecen por parte de la administración hechos relevantes o subsecuentes que afecten la situación financiera de la **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. & C., S.A.**