

Sociedad Agencia de Seguros Z&C, S.A.

Cedula Juridica No. 3-101-207752

ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre del 2024

Sociedad Agencia de Seguros Z&C, S.A.

BALANCE DE SITUACION FINANCIERA

Cedula Juridica No. 3-101-207752

Al 30 de septiembre del 2024

(Cifras Expresadas en Colones Costarricenses)

ACTIVO	Notas	Periodo Semestral	Periodo Semestral
		De enero a Septiembre 2024	De enero a Septiembre 2023
ACTIVO CORRIENTE			
Caja y Bancos	<u>4</u>	2,103,228	3,399,786
Cuentas a Cobrar		546,422	35,224,333
Inversiones a CP		6,374,246	9,904,286
Gastos Pagados por Anticipado		1,009,605	-
Retencion de Renta (Parciales)		90,346	-
Retencion de Renta (Retenciones TC)		956,180	-
Impuesto al Valor Agregado (Soportado)		50,100	-
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		11,130,127	48,528,405
ACTIVO NO CORRIENTE			
Propiedad Planta y Equipo-Neto	<u>5</u>	113,893,263	21,378
Depositos en Garantia		6,728,158	6,905,680
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		120,621,421	6,927,058
TOTAL ACTIVOS		131,751,548	55,455,463
PASIVOS			
PASIVOS CORRIENTES			
Cuentas por Pagar		-	724,988
Retenciones y Provisiones por Pagar	<u>6</u>	541,857	5,232,088
Impuesto al Valor Agregado (Devengado)		259,909	-
TOTAL PASIVO CORRIENTE		801,766	1,795,748
PASIVO NO CORRIENTE			
Documentos por pagar LP	<u>7</u>	10,816,803	-
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		10,816,803	-
TOTAL PASIVOS		11,618,569	1,795,748
PATRIMONIO			
Capital Social	<u>8</u>	20,000,000	20,000,000
Aporte de Socios	<u>9</u>	62,792,728	-
Reservas Legales		1,281,458	1,281,458
Resultado de periodos anteriores		32,378,257	37,656,921
Resultado del Periodo		3,680,536	(5,278,664)
TOTAL PATRIMONIO		120,132,979	53,659,715
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		131,751,548	55,455,463

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

Edwin Barboza Guzman
Representante Legal
Cedula de identidad N° 1-0688-0455

C.P.I. Juan Carlos Trigueros Leitón
Contador Privado Incorporado
Registro Profesional No.7205
Telefono No. 6061-3249

Sociedad Agencia de Seguros Z&C, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS
Cedula Juridica No. 3-101-207752
Al 30 de septiembre del 2024

(Cifras Expresadas en Colones Costarricenses)

		Periodo Semestral	Periodo Semestral
	Notas	De enero a Septiembre 2024	De enero a Septiembre 2023
<u>INGRESOS</u>			
Colocacion Seguros Gravados al 13%	<u>10</u>	55,551,284	22,571,054
Otros Ingresos	<u>10</u>	147,974	1,178,748
TOTAL DE INGRESOS		55,699,258	23,749,802
<u>UTILIDAD BRUTA DE OPERACIONES</u>			
		55,699,258	23,749,802
<u>GASTOS</u>			
Gastos Administrativos	<u>11</u>	17,227,459	12,269,188
Gastos Operativos	<u>12</u>	31,934,421	16,672,970
Gastos Financieros	<u>13</u>	1,279,769	86,308
Gastos de Depreciacion	<u>14</u>	1,763,094	-
TOTAL DE GASTOS		52,204,743	29,028,466
<u>UTILIDAD NETA DE OPERACIONES</u>		3,494,514	(5,278,664)
<u>Resultado del periodo antes de Impuesto</u>		3,494,514	(5,278,664)
Impuesto sobre la Renta		-	-
<u>Resultados del periodo despues de impuestos</u>		3,494,514	(5,278,664)
Ingresos no Gravables		3,228,341	-
Gastos no deducibles		3,042,319	-
<u>Resultado Neto del Periodo Contable</u>		3,680,536	(5,278,664)

Edwin Barboza Guzman
Representante Legal
Cedula de identidad N° 1-0688-0455

C.P.I. Juan Carlos Trigueros Leiton
Contador Privado Incorporado
Registro Profesional No.7205
Telefono No. 6061-3249

Sociedad Agencia de Seguros Z&C, S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Cedula Juridica No. 3-101-207752

Al 30 de septiembre del 2024

(Cifras Expresadas en Colones Costarricenses)

	Capital Social	Aporte de Socios	Reserva Legal	Resultados Acumulados	Resultados del Periodo	Patrimonio
Saldos al 30 septiembre 2023	20,000,000	-	1,281,458	37,656,921	- 5,278,664	53,659,715
Aumentos		62,792,728			3,680,536	
Disminuciones						
Traslados				- 5,278,664	5,278,664	
Al 30 de septiembre del 2024	20,000,000	62,792,728	1,281,458	32,378,257	3,680,536	120,132,979

Edwin Barboza Guzman
Representante Legal
Cedula de identidad N° 1-0688-0455

C.P.I. Juan Carlos Trigueros Leiton
Contador Privado Incorporado
Registro Profesional No.7205
Telefono No. 6061-3249

Sociedad Agencia de Seguros Z&C, S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Cedula Juridica No. 3-101-207752

Al 30 de septiembre del 2024

(Cifras Expresadas en Colones Costarricenses)

De enero a Septiembre 2024

Resultado del Periodo	3,680,536
FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Inventario	-
Cuentas a Cobrar	34,677,911
Inversiones a CP	3,530,040
Gastos Pagados por Anticipado	(1,009,605)
Retencion de Renta (Parciales)	(90,346)
Retencion de Renta (Retenciones TC)	(956,180)
Impuesto al Valor Agregado (Retenciones TC)	-
Impuesto al Valor Agregado (Soportado)	(50,100)
Cuentas por Pagar	(724,988)
Retenciones y Provisiones por Pagar	(4,690,231)
Impuesto al Valor Agregado (Devengado)	4,421,237
Impuesto de Renta por Pagar	-
<u>Flujo neto de efectivo por actividades de operación</u>	<u>38,788,273</u>
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Propiedad Planta y Equipo-Neto	(113,871,885)
Depositos en Garantia	177,522
<u>Flujo neto de efectivo por actividades de inversión</u>	<u>(113,694,363)</u>
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Documentos por pagar LP	10,816,803
Aporte de Socios	62,792,728.49
<u>Flujo neto de efectivo por actividades de financiamiento</u>	<u>73,609,532</u>
Variacion del efectivo neto	(1,296,558)
Efectivo al principio del periodo	3,399,786
Efectivo al final del periodo	<u>2,103,228</u>

Edwin Barboza Guzman
Representante Legal
Cedula de identidad N° 1-0688-0455

C.P.I. Juan Carlos Trigueros Leiton
Contador Privado Incorporado
Registro Profesional No.7205
Telefono No. 6061-3249

Sociedad Agencia de Seguros Z&C, S.A.

Al 30 de septiembre del 2024

Sociedad Agencia de Seguros Z&C, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Del 1 de Enero al 30 de Septiembre del 2024

NOTA No. 1 RESUMEN DE LAS OPERACIONES Y POLITICAS MÁS IMPORTANTE

a- Constitución y Organización

Sociedad Agencia de Seguros Z&C S.A., es una Sociedad Anónima legalmente constituida en San José, bajo las Leyes de la República de Costa Rica, con número de cédula jurídica que consta en la sección mercantil del Registro Público número 3-101-207752 (tres guión ciento uno guión dos cero siete siete cinco dos). Tiene como actividad comercial registrada ante la Tributación Directa la número 660302 que corresponde a Actividades de comercializadores de seguros y la número 702002 que corresponde arrendamiento o alquiler de bienes inmuebles mediante contrato verbal o escrito.

b- Base para la preparación de los estados financieros.

Los estados financieros de la Compañía han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), antes Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), las cuales incluyen las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y sus interpretaciones (SIC por sus siglas en inglés), adoptadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) e interpretaciones emitidas por el Comité de Interpretaciones de Normativa de IASB (SIC por sus siglas en inglés).

c- Unidad monetaria y regulaciones cambiarias.

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica. La paridad del colón respecto al dólar de los Estados Unidos de Norteamérica se determina en un mercado cambiario libre, bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica. Al 30 de septiembre del 2024, ese tipo de cambio se estableció en ¢516.86 y ¢522.87 para la compra y venta de divisas, respectivamente.

Las diferencias cambiarias originadas en la liquidación de activos y obligaciones denominadas en moneda extranjera y por el ajuste de los saldos a la fecha de cierre son registrados contra los resultados del periodo en que ocurren.

d- Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo se muestran al costo. La empresa considera como efectivo todos los valores negociables altamente líquidos adquiridos con plazos de vencimiento originales iguales o inferiores a tres meses.

e- Cuentas por cobrar:

Las cuentas por cobrar se registran al costo. La recuperabilidad de las cuentas por cobrar es analizada periódicamente y se reconoce una estimación para aquellas cuentas consideradas de dudosa recuperación.

f- Inmuebles, Maquinaria y Equipo

Los Inmuebles, Maquinaria y Equipo se presentan al costo de adquisición. Los automotores y los vehículos son valuados y registrados a su costo de adquisición.

La utilidad o pérdida que se pueda generar con el retiro o venta de los activos se incluyen en los resultados del periodo en que se incurre.

Las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan mientras que los reemplazos menores, reparaciones y mantenimientos que no alargan la vida útil de los activos se cargan a gastos al efectuarse el desembolso.

g- Depreciación Acumulada

La depreciación sobre los costos históricos de los activos productivos se calcula bajo el método de línea recta, según procedimientos fijados por la Dirección General de Tributación, tanto para fines de los estados financieros como para efectos fiscales, con base en la vida útil de los activos fijos. El correspondiente gasto por depreciación es cargado a la respectiva cuenta de gastos.

La vida útil de los activos productivos se detalla como sigue:

Partida	Vida Útil
Equipo de Cómputo	5 años
Automotores	7 años
Mobiliario y Equipo	10 años
Maquinaria y Equipo de Taller	10 años
Edificios e Instalaciones	50 años

h- Deterioro de activos no circulantes:

El valor de los activos no circulantes se revisa periódicamente, con la finalidad de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el costo recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo exceda a su monto recuperable o valor de uso y tal pérdida se reconoce en el estado de resultados para aquellos activos registrados al costo y se reconoce una disminución en el superávit por revaluación para los activos ajustados a su valor estimado de mercado.

i- Provisiones

Una provisión es reconocida en el balance de situación, cuando la Compañía adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación.

La provisión realizada debe aproximarse a su valor de cancelación, no obstante, puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de esa provisión se ajusta a la fecha del balance de situación afectando directamente el estado de utilidades.

j- Prestaciones legales

La legislación costarricense requiere el pago de auxilio de cesantía al personal despedido sin justa causa, por incapacidad o pensión, o a los familiares del empleado que fallece, una indemnización equivalente en promedio a 19,5 días por cada año laborado, con un límite máximo de ocho años.

De acuerdo con la " Ley de Protección al Trabajador", todo patrono público o privado, aportará a un Fondo de Capitalización Laboral un 3% calculado sobre el salario mensual del trabajador, durante el tiempo que se mantenga la relación laboral y sin límite de años. Dicho aporte será recaudado por el Sistema Centralizado de recaudación de la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS) y posteriormente trasladado a las Entidades Autorizadas por el Trabajador.

k- Reconocimiento de Ingresos

Los ingresos por la prestación de servicios de transporte reenumerado de personas y otros servicios relacionados, son reconocidos en el estado de resultados cuando se brinda el servicio a los usuarios.

l- Reconocimiento de gastos

Este rubro incluye todos los gastos incurridos en la prestación de los servicios, tales sueldos y salarios, alquiler de instalaciones y equipo, depreciación y mantenimiento de automotores y otros costos necesarios en la prestación de servicios. Los gastos son reconocidos en el estado de resultados en el momento en que son incurridos.

m- Compromisos y contingencias

La responsabilidad por pérdidas contingentes, incluidas las que se puedan generar por reclamos, evaluaciones, litigios, multas y castigos, entre otros; son registrados cuando es probable que la obligación se ha generado y el monto asociado a tales compromisos y contingencias puede ser razonablemente estimado.

NOTA No. 2 ADMINISTRACION DEL RIESGO FINANCIERO:

a- Factores de riesgo financiero:

En el transcurso normal de sus operaciones la empresa está expuesta a una variedad de riesgos financieros, los que la administración trata de minimizar a través de la aplicación de políticas y procedimientos de administración de riesgo.

b- Riesgo Cambiario:

El colón costarricense es devaluado constantemente con respecto al dólar, de acuerdo con las políticas monetarias y cambiarias emitidas por el Banco Central de Costa Rica, como ente Rector.

c- Riesgo de Tasa de Interés:

Los ingresos y los flujos operativos son sustancialmente independientes de los cambios en las tasas de interés. La Compañía no tiene activos importantes que generan interés, excepto por los excedentes de efectivo.

d- Riesgo de Crédito:

El riesgo de crédito surge de la posibilidad de que, al realizar una operación de crédito, la contraparte no sea capaz de hacer frente a la obligación contraída, ocasionando pérdidas financieras.

e- Riesgo de Liquidez:

La empresa requiere tener suficiente efectivo para hacer frente a sus obligaciones. Para lograrlo depende de los ingresos provenientes de su operación.

NOTA No. 3 ESTIMACIONES CONTABLES Y JUICIOS CRITICOS:

Las estimaciones y juicios son constantemente evaluados y están basados en la experiencia histórica, así como en otros factores, incluyendo expectativas de eventos futuros que se consideran razonables bajo las circunstancias.

a- Estimaciones Contables y Suposiciones Críticas:

Se efectúan estimaciones y suposiciones acerca del futuro. Las estimaciones contables resultantes, serán iguales algunas veces a los resultados reales obtenidos. Las estimaciones y suposiciones que tiene un nivel de riesgo significativo de causar un ajuste material a los valores registrados de activos y pasivos dentro del siguiente año financiero son las siguientes:

NOTA No. 4 CAJA Y BANCOS

La composición de Caja y Bancos de la empresa se detalla así:

Detalle	De enero a Septiembre 2024	De enero a Septiembre 2023
Caja Chica	100,000	110,000
Bancos	2,003,228	3,289,786
TOTAL	2,103,228	3,399,786

NOTA No. 5 INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO

Durante el año terminado al 31 de diciembre del 2023, la Compañía adquirió el Edificio que se ubica en la Finca del Partido de San José, Folio Real 342076-000 en el Distrito Catedral, ciudad de San José.

Los inmueble, maquinaria y equipo se detallan como sigue:

Detalle	De enero a Septiembre 2024	De enero a Septiembre 2023
Edificio	116,187,578	-
Mobiliario y Equipo	243,363	1,536,097
SUBTOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	116,430,941	1,536,097
DEPRE. ACUMULADA	(2,537,678)	(1,514,719)
INMUEBLES MAQ. Y EQUIPO- NETO	113,893,263	21,378

NOTA No. 6 RETENCIONES Y PROVISIONES

Las retenciones y provisiones se componen de la siguiente forma:

Detalle	De enero a Septiembre 2024	De enero a Septiembre 2023
Cargas Sociales (Obrero Patronal)	347,368	2,587,521
Impuesto sobre la Fuente (Capital Inmobiliario)	31,875	-
Aguinaldo	162,614	1,048,591
Vacaciones	-	1,595,976
TOTAL	541,857	5,232,088

NOTA No. 7 DOCUMENTOS POR PAGAR L.P

La Compañía ha adquirido obligación de Crédito con el Banco Nacional de Costa Rica, por la compra de Edificio, estando garantizado con Hipoteca sobre la Propiedad, operación de crédito al día y devenga una tasa de interés en colones del 11.79%, con cuota mensual que incluye amortización e interés:

Detalle	De enero a Septiembre 2024	De enero a Septiembre 2023
<u>Operaciones Bancarias a LP (Colones)</u>		
Banco Nacional de Costa Rica	10,816,803	-
TOTAL	10,816,803	-

NOTA No. 8 CAPITAL ACCIONES

Al mes de Septiembre-2024 el Capital Social es por la suma de ¢20,000,000.00 (Veinte millones exactos), representado por 10,000 acciones comunes y nominativas de ¢2,000.00 (Dos mil exactos) cada una, totalmente suscritas y pagadas.

Al mes de Septiembre-2023 el Capital Social es por la suma de ¢20,000,000.00 (Veinte millones exactos), representado por 400 acciones comunes y nominativas de ¢50,000.00 (Cincuenta mil exactos) cada una, totalmente suscritas y pagadas.

NOTA No. 9 APOORTE DE SOCIOS

Los Aportes de Socios (Patrimonio) se detallan de la siguiente manera:

Detalle	De enero a Septiembre 2024	De enero a Septiembre 2023
Aporte de Capital CoopeHeredia (30.46%)	19,126,592	-
Aporte de Capital CoopeMargarita (18.21%)	11,434,512	-
Aporte de Capital CoopeTaxi (37.36%)	23,459,273	-
Aporte de Capital Fenacotaxi (4.69%)	2,938,930	-
Aporte de Capital CooTaxa (3.41%)	2,141,224	-
Aporte de Capital Coopelrazu (5.87%)	3,692,198	-
TOTAL	62,792,728	-

NOTA No. 10 INGRESOS

Los ingresos por servicios se registran de la siguiente manera:

Detalle	De enero a Septiembre 2024	De enero a Septiembre 2023
Colocacion Seguros Gravados al 13%	55,551,284	22,571,054
Otros Ingresos	147,974	1,178,748
TOTAL	55,699,258	23,749,802

NOTA No. 11 GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los Gastos Administrativos se detallan como sigue:

Detalle	De enero a Septiembre 2024	De enero a Septiembre 2023
Salarios	9,196,759	-
SEM	2,070,206	-
IVM	266,764	-
Cuota Patronal BPDC	15,988	-
Asignaciones Familiares	319,804	-
Aporte IMAS	31,982	-
Aporte Patronal BPDC	15,984	-
Fondo de Capitalizacion Laboral	95,946	-
Fondo de Pension Complementaria	127,928	-
Aporte INS	63,964	-
Aguinaldos	815,604	-
Vacaciones	129,621	-
Cesantia (Liquidaciones Laborales)	2,728,081	-
Poliza Riesgos del Trabajo (INS)	15,000	-
Atencion Junta Directiva	1,053,829	-
Dietas	280,000	-
Gastos de Personal	-	16,672,970
TOTAL	17,227,459	16,672,970

NOTA No. 12 GASTOS OPERATIVOS

Los Gastos Operativos se detallan como sigue:

Detalle	De enero a Septiembre 2024	De enero a Septiembre 2023
Servicio de Agua	403,816	-
Servicio de Telefono	403,840	-
Servicio de Electricidad	272,016	-
Servicio de Limpieza	390,000	-
Servicio de Mensajeria	599,000	-
Servicios de Vigilancia	447,786	-
Servicio de Fletes y Encomiendas	117,130	-
Honorarios Profesionales	4,441,247	-
Honorarios Profesionales (Agentes INS)	22,953,869	-
Mantenimiento de Edificio	64,188	-
Mantenimiento de Computo	653,326	-
Mantenimiento Mobiliario y Equipo	189,900	-
Articulos de Limpieza	73,314	-
Papeleria y Utiles de Oficina	204,671	-
Pasajes y Parqueos	34,890	-
Cuotas y Suscripciones	13,899	-
Timbre de Educacion y Cultura	18,010	-
Patentes e Impuestos	557,604	-
Seguros y Polizas	95,914	-
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	-	333,459
Gastos por Servicios Externos	-	2,442,453
Gastos por Infraestructura	-	1,332,565
Gastos Generales	-	8,160,711
TOTAL	31,934,421	12,269,188

NOTA No. 13 GASTOS FINANCIEROS

Los Gastos Financieros se registran como se indica:

Detalle	De enero a Septiembre 2024	De enero a Septiembre 2023
Comisiones Bancarias	37,281	86,308
Intereses operación BNCR	1,231,608	-
Diferencial cambiario	10,880	-
		-
TOTAL	1,279,769	86,308

NOTA No. 14 GASTOS DEPRECIACION

Los Gastos de Depreciacion se registran como se indica:

Detalle	De enero a Septiembre 2024	De enero a Septiembre 2023
Depreciacion Edificio	1,742,814	-
Depreciacion Equipo de Computo	20,280	-
TOTAL	1,763,094	-

UL