

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

Cedula Juridica No. 3-101-207752

ESTADOS FINANCIEROS

Del 01 de Julio Al 31 de Diciembre del 2024

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

BALANCE DE SITUACION FINANCIERA
Cedula Juridica No. 3-101-207752
Del 01 de Julio Al 31 de Diciembre del 2024
(Cifras Expresadas en Colones Costarricenses)

		Dic-2024
ACTIVO	Notas	
ACTIVO CORRIENTE		
Caja y Bancos	<u>4</u>	3,655,745
Cuentas a Cobrar	<u>5</u>	546,422
Inversiones a CP	<u>6</u>	5,078,050
Gastos Pagados por Anticipado	<u>7</u>	722,085
Retencion de Renta (Parciales)	<u>7</u>	135,519
Retencion de Renta (Retenciones TC)	<u>7</u>	1,643,998
Retencion de Renta Periodos Anteriores	<u>7</u>	2,781,188
IVA Soportado		513,298
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		15,076,305
ACTIVO NO CORRIENTE		
Propiedad Planta y Equipo-Neto	<u>8</u>	113,300,157
Depositos en Garantia		6,728,158
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		120,028,315
TOTAL ACTIVOS		135,104,620
PASIVOS		
PASIVOS CORRIENTES		
Cuentas por Pagar	<u>9</u>	843,661
Retenciones y Provisiones por Pagar	<u>10</u>	441,931
Adelanto Clientes		1,570,991
Impuesto al Valor Agregado (Devengado)		731,013
TOTAL PASIVO CORRIENTE		3,587,596
PASIVO NO CORRIENTE		
Documentos por pagar LP	<u>11</u>	10,396,555
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		10,396,555
TOTAL PASIVOS		13,984,151
PATRIMONIO		
Capital Social	<u>12</u>	20,000,000
Aporte de Socios	<u>13</u>	62,792,728
Reservas Legales		1,281,458
Resultado de periodos anteriores		32,378,257
Resultado del Periodo Enero-Junio		7,096,153
Resultado del Periodo Julio-Diciembre	-	2,428,128
Resultado del Periodo		4,668,025
TOTAL PATRIMONIO		121,120,468
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		135,104,619

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 Leiton
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

Del 01 de Julio Al 31 de Diciembre del 2024

(Cifras Expresadas en Colones Costarricenses)

Dic-2024

	<u>Notas</u>	
<u>INGRESOS</u>		
Colocacion Seguros Gravados al 13%	<u>15</u>	33,660,436
Otros Ingresos	<u>15</u>	
TOTAL DE INGRESOS		33,660,436
<u>UTILIDAD BRUTA DE OPERACIONES</u>		33,660,436
<u>GASTOS</u>		
Gastos Administrativos	<u>16</u>	10,161,635
Gastos Operativos	<u>17</u>	24,804,487
Gastos Financieros	<u>18</u>	631,069
Gastos de Depreciacion	<u>19</u>	1,186,212
TOTAL DE GASTOS		36,783,403
<u>UTILIDAD NETA DE OPERACIONES</u>		(3,122,968)
<u>Resultado del periodo antes de Impuesto</u>		(3,122,968)
Impuesto sobre la Renta		
<u>Resultados del periodo despues de impuestos</u>		(3,122,968)
Ingresos no Gravables		1,316,398
Gastos no deducibles		621,558
<u>Resultado Neto del Periodo Contable</u>		(2,428,128)

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

P.I. Juan Carlos Trigueros Leito
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

Del 01 de Julio Al 31 de Diciembre del 2024

(Cifras Expresadas en Colones Costarricenses)

	Capital Social	Aporte de Socios	Reserva Legal	Resultados Acumulados	Resultados del Periodo	Patrimonio
Saldos al 31 diciembre 2023	20,000,000	-	1,281,458	37,921,776	- 5,543,519	53,659,715
Aumentos		62,792,728			4,668,025	
Disminuciones						
Traslados				- 5,543,519	5,543,519	
Del 01 de Julio Al 31 de Diciem	20,000,000	62,792,728	1,281,458	32,378,257	4,668,025	121,120,468

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

Del 01 de Julio Al 31 de Diciembre del 2024

(Cifras Expresadas en Colones Costarricenses)

Dic-2024

Resultado del Periodo **4,668,025**

FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Inventario	-
Cuentas a Cobrar	(221,422)
Inversiones a CP	4,254,496
Gastos Pagados por Anticipado	(722,085)
Retencion de Renta (Parciales)	(135,519)
Retencion de Renta (Retenciones TC)	(1,643,998)
Retencion de Renta (Retenciones TC)	-
Retencion de Renta Periodos Anteriores	990,871
Cuentas por Pagar	411,207
Retenciones y Provisiones por Pagar	(2,770,179)
Impuesto al Valor Agregado (Soportado)	(513,298)
Impuesto al Valor Agregado (Devengado)	731,013
Impuesto de Renta por Pagar	-
Adelanto Cliente	1,570,991

Flujo neto de efectivo por actividades de operación **6,620,101**

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Propiedad Planta y Equipo-Neto	2,112,837
Depositos en Garantia	359,976

Flujo neto de efectivo por actividades de inversión **2,472,813**

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Documentos por pagar LP	(6,809,655)
Aporte de Socios	-

Flujo neto de efectivo por actividades de financiamiento **(6,809,655)**

Variacion del efectivo neto **2,283,259**

Efectivo al principio del periodo **1,372,485**

Efectivo al final del periodo **3,655,744**

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.

Del 01 de Julio Al 31 de Diciembre del 2024

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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 31 de diciembre del 2024, ese tipo de cambio se estableció en ¢506.66 y ¢512.73 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 ocurran.

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.

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, 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	Dic-2024
Caja Chica	100,000
Banco Nacional 100-01-204-000132-3 (Colones)	3,441,847
Banco Nacional 100-02-204-000126-4 (Dolares)	113,898
TOTAL	3,655,745

NOTA No. 5 CUENTAS POR COBRAR

La composición de las Cuentas a Cobrar de la empresa se detalla así:

Detalle	Dic-2024
SOCIOS	
Socios	546,422
TOTAL	546,422

NOTA No. 6 INVERSIONES

La composición de Inversiones de la empresa se detalla así:

Detalle	Dic-2024
Banco Nacional (Colones)	2,500,000
Banco Nacional 100-02-204-000126-4 (Dolares)	2,578,050
TOTAL	5,078,050

NOTA No. 7 ANTICIPOS Y SALDOS A FAVOR

La composición de Gastos Pagados por Adelantado de la empresa se detalla

Detalle	Dic-2024
Hospedaje Wed	258,112
Polizas del INS	285,072
Mantenimientos	178,900
Parciales de Renta	135,519
Retencion de Renta 2%	1,643,998
Retencion de Renta Periodos Anteriores	2,781,188
Retencion de Renta Periodos Anteriores	-
TOTAL	5,282,790

NOTA No. 8 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	Dic-2024
Edificio	116,187,578
Equipo Computo	243,363
SUBTOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	116,430,941
DEPRE. ACUMULADA	(3,130,784)
INMUEBLES MAQ. Y EQUIPO- NETO	113,300,157

NOTA No. 9 CUENTAS POR PAGAR

Las cuentas por pagar se componen de la siguiente forma:

Detalle	Dic-2024
Proveedores Locales	
Ricoh Costa Rica	39,194
Duarte Duarte Hermanos y Asociados	395,500
Luis Alonso Araya	172,027
Socios	
Fenacootaxi	236,940
TOTAL	843,661

NOTA No. 10 RETENCIONES Y PROVISIONES

Las retenciones y provisiones se componen de la siguiente forma:

Detalle	Dic-2024
Cargas Sociales (Obrero Patronal)	351,922
Impuesto sobre la Fuente (Capital Inmobiliario)	
Aguinaldo	90,009
Vacaciones	-
Otras cuentas por pagar	-
TOTAL	441,931

NOTA No. 11 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	Dic-2024
Operaciones Bancarias a LP (Colones)	
Banco Nacional de Costa Rica	10,396,555
TOTAL	10,396,555

NOTA No. 12 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.

NOTA No. 13 APOORTE DE SOCIOS

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

Detalle	Dic-2024
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. 15 INGRESOS

Los ingresos por servicios se registran de la siguiente manera:

Detalle	Dic-2024
Colocacion Seguros Gravados al 13%	33,660,436
TOTAL	33,660,436

NOTA No. 16 GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los Gastos Administrativos se detallan como sigue:

Detalle	Dic-2024
Salarios	6,302,657
SEM	604,254
IVM	231,534
Cuota Patronal BPDC	16,206
Asignaciones Familiares	324,162
Aporte IMAS	32,418
Aporte Patronal BPDC	16,200
Fondo de Capitalizacion Laboral	97,254
Fondo de Pension Complementaria	129,672
Aporte INS	64,836
Aguinaldos	907,958
Poliza Riesgos del Trabajo (INS)	15,000
Atencion Junta Directiva	665,289
Gastos de Personal	434,194
Dietas	320,000
TOTAL	10,161,635

NOTA No. 17 GASTOS OPERATIVOS

Los Gastos Operativos se detallan como sigue:

Detalle	Dic-2024
Servicio de Agua	19,980
Servicio de Telefono	272,562
Servicio de Electricidad	325,471
Servicio de Limpieza	310,000
Servicio de Mensajería	353,500
Servicios de Vigilancia	318,134
Servicio de Fletes y Encomiendas	60,251
Honorarios Profesionales	3,682,333
Honorarios Profesionales (Agentes INS)	17,418,571
Mantenimiento de Edificio	200,652
Mantenimiento de Computo	1,074,511
Mantenimiento Mobiliario y Equipo	
Articulos de Limpieza	49,851
Papeleria y Utiles de Oficina	157,313
Pasajes y Parqueos	58,115
Cuotas y Suscripciones	65,521
Timbre de Educacion y Cultura	
Patentes e Impuestos	280,186
Seguros y Polizas	157,536
TOTAL	24,804,487

NOTA No. 18 GASTOS FINANCIEROS

Los Gastos Financieros se registran como se indica:

Detalle	Dic-2024
Comisiones Bancarias	23,125
Intereses operación BNCR	607,863
Diferencial cambiario	81
TOTAL	631,069

NOTA No. 19 GASTOS DEPRECIACION

Los Gastos de Depreciacion se registran como se indica:

Detalle	Dic-2024
Depreciacion Edificio	1,161,876
Depreciacion Equipo de Computo	24,336
TOTAL	1,186,212

UL
