

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

Cedula Juridica No. 3-101-207752

ESTADOS FINANCIEROS

Del 01 Julio Al 30 de Septiembre del 2024

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

BALANCE DE SITUACION FINANCIERA

Cedula Juridica No. 3-101-207752

Del 01 Julio Al 30 de Septiembre del 2024

(Cifras Expresadas en Colones Costarricenses)

		Sep-2024	Sep-2023
ACTIVO	Notas		
ACTIVO CORRIENTE			
Caja y Bancos	<u>4</u>	2,103,228	3,399,786
Cuentas a Cobrar	<u>5</u>	546,422	35,224,333
Inversiones a CP	<u>6</u>	6,374,246	9,904,286
Gastos Pagados por Anticipado	<u>7</u>	1,009,605	-
Retencion de Renta (Parciales)	<u>7</u>	90,346	-
Retencion de Renta (Retenciones TC)	<u>7</u>	956,180	-
IVA Soportado		415,832	-
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		11,495,859	48,528,405
ACTIVO NO CORRIENTE			
Propiedad Planta y Equipo-Neto	<u>8</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		132,117,280	55,455,463
PASIVOS			
PASIVOS CORRIENTES			
Cuentas por Pagar (Otras)	<u>9</u>	-	724,988
Retenciones y Provisiones por Pagar	<u>10</u>	541,857	5,232,088
Impuesto al Valor Agregado (Devengado)		625,641	- 4,161,328
TOTAL PASIVO CORRIENTE		1,167,498	1,795,748
PASIVO NO CORRIENTE			
Documentos por pagar LP	<u>11</u>	10,816,803	-
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		10,816,803	-
TOTAL PASIVOS		11,984,301	1,795,748
PATRIMONIO			
Capital Social	<u>12</u>	20,000,000	20,000,000
Aporte de Socios	<u>13</u>	62,792,728	
Reservas Legales		1,281,458	1,281,458
Resultado de periodos anteriores		32,378,257	37,982,580
Resultado del Periodo Enero-marzo		10,118,848	
Resultado del Periodo abril-junio	-	3,022,695	
Resultado del Periodo julio-septiembre	-	3,415,617	
Resultado del Periodo		3,680,536	(5,604,323)
TOTAL PATRIMONIO		120,132,979	53,659,715
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		132,117,280	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 Leiton
Contador Privado Incorporado
Registro Profesional No.7205
Telefono No. 6061-3249

Cédula 3191207752
Sociedad Agencia de Seguros Z&C, S.A.
Cedula Juridica No. 3-101-207752
Calle 10, San José, Costa Rica
2024-09-30



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACION: nfp72cpv
<https://timbre.comptador.co.cr>

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

ESTADO DE RESULTADOS

Cedula Juridica No. 3-101-207752

Del 01 Julio Al 30 de Septiembre del 2024

(Cifras Expresadas en Colones Costarricenses)

		Sep-2024	Sep-2023
INGRESOS	Notas		
Colocacion Seguros Gravados al 13%	<u>15</u>	15,960,972	20,069,875
TOTAL DE INGRESOS		15,960,972	20,069,875
UTILIDAD BRUTA DE OPERACIONES		15,960,972	20,069,875
GASTOS			
Gastos Administrativos	<u>16</u>	4,527,675	11,805,990
Gastos Operativos	<u>17</u>	11,981,633	4,696,797
Gastos Financieros	<u>18</u>	326,501	- 36,296
Gastos de Depreciacion	<u>19</u>	593,106	-
TOTAL DE GASTOS		17,428,915	16,466,490
UTILIDAD NETA DE OPERACIONES		(1,467,944)	3,603,385
Resultado del periodo antes de impuesto		(1,467,944)	3,603,385
Impuesto sobre la Renta			-
Resultados del periodo despues de impuestos		(1,467,944)	3,603,385
Ingresos no Gravables		800,059	-
Gastos no deducibles		2,747,733	9,207,708
Resultado Neto del Periodo Contable		(3,415,617)	(5,604,323)

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

Céd. 3101207752

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z
& C SOCIEDAD ANONIMA
Atencion: SOCIEDAD AGENCIA DE
SEGUROS Z & C SOCIEDAD
ANONIMA

Registro Profesional: 7205

Contador: TRIGUEROS LEITON JUAN

Estado de Resultados Integral

2025-01-29 13:46:20 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: nfp72zpv
<https://timbres.contador.co.cr>

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Cedula Juridica No. 3-101-207752

Del 01 Julio 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 31 diciembre 2023	20,000,000	-	1,281,458	37,982,580	- 5,604,323	53,659,715
Aumentos		62,792,728			3,680,536	
Disminuciones						
Traslados				- 5,604,323	5,604,323	
Del 01 Julio Al 30 de Septiembre	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

Céd. 3101207752

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z
& C SOCIEDAD ANONIMA
Atención: SOCIEDAD AGENCIA DE
SEGUROS Z & C SOCIEDAD
ANONIMA

Registro Profesional: 7205

Contador: TRIGUEROS LEITON JUAN

Estado de Cambios en el Patrimonio

2025-01-29 13:46:20 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: nfp72zpv
<https://timbres.contador.co.cr>

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Cedula Juridica No. 3-101-207752

Del 01 Julio Al 30 de Septiembre del 2024

(Cifras Expresadas en Colones Costarricenses)

Sep-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)
Retencion de Renta (Retenciones TC)	-
Retencion de Renta Periodos Anteriores	3,772,059
Cuentas por Pagar	(724,988)
Retenciones y Provisiones por Pagar	(4,690,231)
Impuesto al Valor Agregado (Soportado)	(415,832)
Impuesto al Valor Agregado (Devengado)	4,786,969
Impuesto de Renta por Pagar	-
Adelanto Cliente	-

Flujo neto de efectivo por actividades de operación

42,560,332

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Propiedad Planta y Equipo-Neto	(113,871,885)
Depositos en Garantia	177,522

Flujo neto de efectivo por actividades de inversión

(113,694,363)

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Documentos por pagar LP	7,044,745
Aporte de Socios	62,792,728.00

Flujo neto de efectivo por actividades de financiamiento

69,837,473

Variacion del efectivo neto

(1,296,558)

Efectivo al principio del periodo

3,399,786

Efectivo al final del periodo

2,103,228

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

Céd. 3101207752
SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z
& C SOCIEDAD ANONIMA
Atencion: SOCIEDAD AGENCIA DE
SEGUROS S.A. C SOCIEDAD
ANONIMA
Registro Profesional: 7205
Contador: TRIGUEROS LEITON JUAN
Estado de Flujos de Efectivo
2025-01-29 13:46:21 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: nfp72zpv
<https://timbres.contador.co.cr>

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

Del 01 Julio Al 30 de Septiembre 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 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. Al 30 de septiembre del 2023, ese tipo de cambio se estableció en ¢534.47 y ¢542.35 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.

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	Sep-2024	Sep-2023
Caja Chica	100,000	110,000
Banco Nacional	2,003,228	3,289,786
TOTAL	2,103,228	3,399,786

NOTA No. 5 CUENTAS POR COBRAR

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

Detalle	Sep-2024	Sep-2023
SOCIOS		
Socios	546,422	35,224,333
TOTAL	546,422	35,224,333

NOTA No. 6 INVERSIONES

La composición de Inversiones de la empresa se detalla así:

Detalle	Sep-2024	Sep-2023
Banco Nacional (Colones)	4,000,001	-
Banco Nacional 100-02-204-000126-4 (Dolares)	2,374,245	-
TOTAL	6,374,246	-

NOTA No. 7 ANTICIPOS Y SALDOS A FAVOR

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

Detalle	Sep-2024	Sep-2023
Mantenimiento	281,465	
Polizas del INS	391,974	
Auditoria	336,167	
Parciales de Renta	90,346	
Retencion de Renta 2%	956,180	
TOTAL	2,056,131	-

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	Sep-2024	Sep-2023
Edificio	116,187,578	-
Equipo Computo	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. 9 CUENTAS POR PAGAR

Las cuentas por pagar se componen de la siguiente forma:

Detalle	Sep-2024	Sep-2023
Proveedores Locales		
Ricoh Costa Rica		
Duarte Duarte Hermanos y Asociados		
Luis Alonso Araya		
Socios		
Fenacootaxi		724,988.00
TOTAL	-	-

NOTA No. 10 RETENCIONES Y PROVISIONES

Las retenciones y provisiones se componen de la siguiente forma:

Detalle	Sep-2024	Sep-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
Otras cuentas por pagar	-	-
TOTAL	541,857	5,232,088

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	Sep-2024	Sep-2023
Operaciones Bancarias a LP (Colones)		
Banco Nacional de Costa Rica	10,816,803	-
TOTAL	10,816,803	-

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	Sep-2024	Sep-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. 15 INGRESOS

Los ingresos por servicios se registran de la siguiente manera:

Detalle	Sep-2024	Sep-2023
Colocacion Seguros Gravados al 13%	15,960,972	20,069,875
TOTAL	15,960,972	20,069,875

NOTA No. 16 GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los Gastos Administrativos se detallan como sigue:

Detalle	Sep-2024	Sep-2023
Salarios	3,061,028	-
SEM	299,850	-
IVM	115,767	-
Cuota Patronal BPDC	8,103	-
Asignaciones Familiares	162,081	-
Aporte IMAS	16,209	-
Aporte Patronal BPDC	8,100	-
Fondo de Capitalizacion Laboral	48,627	-
Fondo de Pension Complementaria	64,836	-
Aporte INS	32,418	-
Aguinaldos	270,027	-
Atencion Junta Directiva	312,834	-
Gastos de Personal	7,795	11,805,990
Dietas	120,000	-
TOTAL	4,527,675	11,805,990

NOTA No. 17 GASTOS OPERATIVOS

Los Gastos Operativos se detallan como sigue:

Detalle	Sep-2024	Sep-2023
Servicio de Agua	9,860	-
Servicio de Telefono	130,974	-
Servicio de Electricidad	140,760	-
Servicio de Limpieza	150,000	-
Servicio de Mensajeria	214,000	-
Servicios de Vigilancia	154,830	-
Servicio de Fletes y Encomiendas	60,251	-
Honorarios Profesionales	1,761,167	-
Honorarios Profesionales (Agentes INS)	8,853,464	-
Mantenimiento de Edificio	64,188	-
Mantenimiento de Computo	285,829	-
Articulos de Limpieza	9,000	-
Papeleria y Utiles de Oficina	65,636	-
Pasajes y Parqueos	17,140	-
Cuotas y Suscripciones	13,899	-
Seguros y Polizas	50,634	-
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	-	407,583
Gastos por Servicios Externos	-	1,289,927
Gastos por Infraestructura	-	53,166
Gastos Generales	-	2,946,120
TOTAL	11,981,633	4,696,797

NOTA No. 18 GASTOS FINANCIEROS

Los Gastos Financieros se registran como se indica:

Detalle	Sep-2024	Sep-2023
Comisiones Bancarias	9,368 -	36,296
Intereses operación BNCR	317,132	-
Diferencial cambiario	-	-
		-
TOTAL	326,501 -	36,296

NOTA No. 19 GASTOS DEPRECIACION

Los Gastos de Depreciacion se registran como se indica:

Detalle	Sep-2024	Sep-2023
Depreciacion Edificio	580,938	-
Depreciacion Equipo de Computo	12,168	-
		-
TOTAL	593,106	-

UL
