

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

Cedula Juridica No. 3-101-207752

ESTADOS FINANCIEROS

Del 01 de Abril Al 30 de Junio del 2024

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

BALANCE DE SITUACION FINANCIERA

Cedula Juridica No. 3-101-207752

Del 01 de Abril Al 30 de Junio del 2024

(Cifras Expresadas en Colones Costarricenses)

		JUN-2024
ACTIVO	Notas	
ACTIVO CORRIENTE		
Caja y Bancos	<u>4</u>	2,467,505
Inversiones a CP	<u>6</u>	10,225,026
Gastos Pagados por Anticipado	<u>7</u>	672,333
Retencion de Renta (Parciales)	<u>7</u>	45,173
Retencion de Renta (Retenciones TC)	<u>7</u>	528,862
IVA Soportado		823,414
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		14,762,313
ACTIVO NO CORRIENTE		
Propiedad Planta y Equipo-Neto	<u>8</u>	114,486,369
Depositos en Garantia		6,728,158
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		121,214,527
TOTAL ACTIVOS		135,976,841
PASIVOS		
PASIVOS CORRIENTES		
Retenciones y Provisiones por Pagar	<u>10</u>	313,787
Impuesto al Valor Agregado (Devengado)		892,764
TOTAL PASIVO CORRIENTE		1,206,552
PASIVO NO CORRIENTE		
Documentos por pagar LP	<u>11</u>	11,221,692
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		11,221,692
TOTAL PASIVOS		12,428,244
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-marzo		10,118,848
Resultado del Periodo abril-junio	-	3,022,695
Resultado del Periodo		7,096,153
TOTAL PATRIMONIO		123,548,596
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		135,976,840

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 Abril Al 30 de Junio del 2024

(Cifras Expresadas en Colones Costarricenses)

JUN-2024

	<u>Notas</u>	
<u>INGRESOS</u>		
Colocacion Seguros Gravados al 13%	<u>15</u>	22,139,013
Otros Ingresos	<u>15</u>	
TOTAL DE INGRESOS		22,139,013
<u>UTILIDAD BRUTA DE OPERACIONES</u>		22,139,013
<u>GASTOS</u>		
Gastos Administrativos	<u>16</u>	7,614,241
Gastos Operativos	<u>17</u>	17,414,153
Gastos Financieros	<u>18</u>	222,002
Gastos de Depreciacion	<u>19</u>	589,050
TOTAL DE GASTOS		25,839,446
<u>UTILIDAD NETA DE OPERACIONES</u>		(3,700,432)
<u>Resultado del periodo antes de Impuesto</u>		(3,700,432)
Impuesto sobre la Renta		
<u>Resultados del periodo despues de impuestos</u>		(3,700,432)
Ingresos no Gravables		972,323
Gastos no deducibles		294,586
<u>Resultado Neto del Periodo Contable</u>		(3,022,695)

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 Abril Al 30 de Junio 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			7,096,153	
Disminuciones						
Traslados				- 5,543,519	5,543,519	
Del 01 de Abril Al 30 de Junio d	20,000,000	62,792,728	1,281,458	32,378,257	7,096,153	123,548,596

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 Abril Al 30 de Junio del 2024
(Cifras Expresadas en Colones Costarricenses)

JUN-2024

Resultado del Periodo **7,096,153**

FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Inventario	-
Cuentas a Cobrar	325,000
Inversiones a CP	(892,480)
Gastos Pagados por Anticipado	(672,333)
Retencion de Renta (Parciales)	(45,173)
Retencion de Renta (Retenciones TC)	(528,862)
Retencion de Renta (Retenciones TC)	-
Retencion de Renta Periodos Anteriores	3,772,059
Cuentas por Pagar	(432,455)
Retenciones y Provisiones por Pagar	(2,898,323)
Impuesto al Valor Agregado (Soportado)	(823,414)
Impuesto al Valor Agregado (Devengado)	892,764
Impuesto de Renta por Pagar	-
Adelanto Cliente	-

Flujo neto de efectivo por actividades de operación **5,792,937**

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Propiedad Planta y Equipo-Neto	926,625
Depositos en Garantia	359,976

Flujo neto de efectivo por actividades de inversión **1,286,601**

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Documentos por pagar LP	(5,984,518)
Aporte de Socios	-

Flujo neto de efectivo por actividades de financiamiento **(5,984,518)**

Variacion del efectivo neto **1,095,020**
Efectivo al principio del periodo **1,372,485**
Efectivo al final del periodo **2,467,505**

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 Abril Al 30 de Junio 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 junio del 2024, ese tipo de cambio se estableció en ¢523.42 y ¢530.41 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	JUN-2024
Caja Chica	100,000
Banco Nacional	2,367,505
TOTAL	2,467,505

NOTA No. 5 CUENTAS POR COBRAR

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

Detalle	JUN-2024
<u>SOCIOS</u>	
Socios	#REF!
TOTAL	#REF!

NOTA No. 6 INVERSIONES

La composición de Inversiones de la empresa se detalla así:

Detalle	JUN-2024
Banco Nacional (Colones)	9,225,026
Banco Nacional 100-02-204-000126-4 (Dolares)	1,000,000
TOTAL	10,225,026

NOTA No. 7 ANTICIPOS Y SALDOS A FAVOR

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

Detalle	JUN-2024
Auditoria	672,333
Parciales de Renta	45,173
Retencion de Renta 2%	528,862
TOTAL	1,246,368

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	JUN-2024
---------	----------

Edificio	116,187,578
Equipo Computo	243,363
SUBTOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	116,430,941
DEPRE. ACUMULADA	(1,944,572)
INMUEBLES MAQ. Y EQUIPO- NETO	114,486,369

NOTA No. 9 CUENTAS POR PAGAR

Las cuentas por pagar se componen de la siguiente forma:

Detalle	JUN-2024
Proveedores Locales	
Ricoh Costa Rica	
Duarte Duarte Hermanos y Asociados	
Luis Alonso Araya	
Socios	
Fenacootaxi	
TOTAL	-

NOTA No. 10 RETENCIONES Y PROVISIONES

Las retenciones y provisiones se componen de la siguiente forma:

Detalle	JUN-2024
Salarios por Pagar	-
Cargas Sociales (Obrero Patronal)	250,037
Impuesto sobre la Fuente (Capital Inmobiliario)	63,750
Aguinaldo	
Vacaciones	-
Otras cuentas por pagar	-
TOTAL	313,787

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	JUN-2024
Operaciones Bancarias a LP (Colones)	
Banco Nacional de Costa Rica	11,221,692
TOTAL	11,221,692

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	JUN-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	JUN-2024
Colocacion Seguros Gravados al 13%	22,139,013
TOTAL	22,139,013

NOTA No. 16 GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los Gastos Administrativos se detallan como sigue:

Detalle	JUN-2024
Salarios	3,237,563
SEM	655,406
IVM	150,997
Cuota Patronal BPDC	7,885
Asignaciones Familiares	157,723
Aporte IMAS	15,773
Aporte Patronal BPDC	7,884
Fondo de Capitalizacion Laboral	47,319
Fondo de Pension Complementaria	63,092
Aporte INS	31,546
Aguinaldos	262,768
Vacaciones	-
Cesantia (Liquidaciones Laborales)	2,598,460
Poliza Riesgos del Trabajo (INS)	15,000
Atencion Junta Directiva	273,790
Gastos de Personal	89,035
TOTAL	7,614,241

NOTA No. 17 GASTOS OPERATIVOS

Los Gastos Operativos se detallan como sigue:

Detalle	JUN-2024
Servicio de Agua	9,860
Servicio de Telefono	132,958
Servicio de Electricidad	131,255
Servicio de Limpieza	130,000
Servicio de Mensajeria	203,000
Servicios de Vigilancia	152,562
Servicio de Fletes y Encomiendas	41,879
Honorarios Profesionales	1,386,167
Honorarios Profesionales (Agentes INS)	14,100,405
Mantenimiento de Edificio	-
Mantenimiento de Computo	367,497
Mantenimiento Mobiliario y Equipo	-
Articulos de Limpieza	13,950
Papeleria y Utiles de Oficina	91,256
Pasajes y Parqueos	17,750
Cuotas y Suscripciones	-
Timbre de Educacion y Cultura	18,010
Patentes e Impuestos	557,604
Seguros y Polizas	-
Dietas	60,000
Gastos Generales	-
TOTAL	17,414,153

NOTA No. 18 GASTOS FINANCIEROS

Los Gastos Financieros se registran como se indica:

Detalle	JUN-2024
Comisiones Bancarias	8,444
Intereses operación BNCR	213,557
Diferencial cambiario	-
TOTAL	222,002

NOTA No. 19 GASTOS DEPRECIACION

Los Gastos de Depreciacion se registran como se indica:

Detalle	JUN-2024
Depreciacion Edificio	580,938
Depreciacion Equipo de Computo	8,112
TOTAL	589,050

UL