

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

Cedula Juridica No. 3-101-207752

ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio del 2025

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

BALANCE DE SITUACION FINANCIERA

Cedula Juridica No. 3-101-207752

Al 30 de junio del 2025

(Cifras Expresadas en Colones Costarricenses)

ACTIVO	Notas	Segundo Trimestre
		Abril-Mayo-Junio 2025
ACTIVO CORRIENTE		
Caja y Bancos	<u>4</u>	1,000,547
Cuentas a Cobrar	<u>5</u>	-
Inventario		-
Inversiones a CP		15,373,554
Gastos Pagados por Anticipado		174,513
Retencion de Renta (Parciales)		157,753
Retencion de Renta (Retenciones TC)		2,704,364
Impuesto al Valor Agregado (Soportado)		-
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		19,410,730
ACTIVO NO CORRIENTE		
Propiedad Planta y Equipo-Neto	<u>5</u>	112,113,945
Depositos en Garantia		7,576,224
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		119,690,168
TOTAL ACTIVOS		139,100,899
PASIVOS		
PASIVOS CORRIENTES		
Cuentas por Pagar		-
Retenciones y Provisiones por Pagar	<u>6</u>	1,497,023
Impuesto al Valor Agregado (Devengado)		92,519
Impuesto de Renta por Pagar		-
TOTAL PASIVO CORRIENTE		1,589,542
PASIVO NO CORRIENTE		
Documentos por pagar LP	<u>7</u>	7,398,330
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		7,398,330
TOTAL PASIVOS		8,987,871
PATRIMONIO		
Capital Social	<u>8</u>	20,000,000
Aporte de Socios	<u>9</u>	62,792,728
Reservas Legales		1,281,458
Resultado de periodos anteriores		36,961,706
Resultado II trimestre	-	1,517,630
Resultado I trimestre		10,594,766
TOTAL PATRIMONIO		130,113,028
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		139,100,899

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

Heriberto Arias Herrera
Representante Legal
Cedula de identidad N° 5-0273-0480

C.P.I. Juan Carlos Trigueros Leiton
Contador Privado Incorporado
Registro Profesional No.7205

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

ESTADO DE RESULTADOS
Cedula Juridica No. 3-101-207752
Al 30 de junio del 2025

(Cifras Expresadas en Colones Costarricenses)

		II semestre Abril-Mayo-Junio 2025
	<u>Notas</u>	
<u>INGRESOS</u>		
Colocacion Seguros Gravados al 13%	<u>10</u>	17,113,031
Otros Ingresos	<u>10</u>	-
Otros Ingresos	<u>10</u>	-
TOTAL DE INGRESOS		17,113,031
<u>UTILIDAD BRUTA DE OPERACIONES</u>		17,113,031
<u>GASTOS</u>		
Gastos Operativos	<u>12</u>	13,825,170
Gastos Administrativos	<u>11</u>	4,856,049
Gastos Financieros	<u>13</u>	242,611
Gastos de Depreciacion	<u>14</u>	593,106
TOTAL DE GASTOS		19,516,936
<u>UTILIDAD NETA DE OPERACIONES</u>		(2,403,905)
<u>OTROS INGRESOS</u>		
Ingreso por inversiones	<u>14</u>	18,086
Ingreso por Diferencial Cambiario	<u>14</u>	18,229
Otros Ingresos	<u>14</u>	-
TOTAL OTROS INGRESOS		36,315
<u>OTROS GASTOS</u>		
Gastos Permitidos por Ley		-
Gasto por Diferencial Cambiario		-
TOTAL OTROS GASTOS		-
<u>Resultado del periodo antes de Impuesto</u>		(2,367,590)
Impuesto sobre la Renta		-
<u>Resultados del periodo despues de impuestos</u>		(2,367,590)
Ingresos no Gravables		881,210
Gastos no deducibles		31,250
<u>Resultado Neto del Periodo Contable</u>		(1,517,630)

Heriberto Arias Herrera
Representante Legal
Cedula de identidad N° 5-0273-0480

C.P.I. Juan Carlos Trigueros Leiton
Contador Privado Incorporado
Registro Profesional No.7205

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Cedula Juridica No. 3-101-207752
Al 30 de junio del 2025
(Cifras Expresadas en Colonos Costarricenses)

	Capital Social	Aporte de Socios	Reserva Legal	Resultados Acumulados	Resultados del Periodo	Patrimonio
Saldos al 30 de junio de 2024	20,000,000	62,792,728	1,281,458	32,378,257	7,096,153	123,548,597
Aumentos					6,564,431	
Disminuciones						
Traslados					-	
Al 30 de junio del 2025	20,000,000	62,792,728	1,281,458	32,378,257	13,660,584	130,113,028

Heriberto Arias Herrera
Representante Legal
Cedula de identidad N° 5-0273-0480

C.P.I. Juan Carlos Trigueros Leiton
Contador Privado Incorporado
Registro Profesional No.7205

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Cedula Juridica No. 3-101-207752

Al 30 de junio del 2025

(Cifras Expresadas en Colones Costarricenses)

Abril-Mayo-Junio 2025

Resultado del Periodo	10,594,766
------------------------------	-------------------

FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Inventario	-
Cuentas a Cobrar	-
Inversiones a CP	(5,148,528)
Gastos Pagados por Anticipado	497,820
Retencion de Renta (Parciales)	(112,580)
Retencion de Renta (Retenciones TC)	(2,175,502)
Impuesto al Valor Agregado (Retenciones TC)	-
Impuesto al Valor Agregado (Soportado)	823,414
Cuentas por Pagar	-
Retenciones y Provisiones por Pagar	1,183,235
Impuesto al Valor Agregado (Devengado)	(800,245)
Impuesto de Renta por Pagar	-

Flujo neto de efectivo por actividades de operación	4,862,380
--	------------------

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Propiedad Planta y Equipo-Neto	2,372,424
Depositos en Garantia	(848,065)

Flujo neto de efectivo por actividades de inversión	1,524,359
--	------------------

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Documentos por pagar LP	(3,823,363)
Aporte de Socios	
Utilidades período	(4,030,335)

Flujo neto de efectivo por actividades de financiamient	(7,853,698)
--	--------------------

Variacion del efectivo neto	(1,466,958)
Efectivo al principio del periodo	2,467,505
Efectivo al final del periodo	1,000,547

Heriberto Arias Herrera
Representante Legal
Cedula de identidad N° 5-0273-0480

C.P.I. Juan Carlos Trigueros Leiton
Contador Privado Incorporado
Registro Profesional No.7205

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

NOTAS

Al 30 de junio del 2025

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Del 1 de Abril al 30 de Junio del 2025

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 2025, ese tipo de cambio se estableció en ¢502.00 y ¢508.28 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. 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	Abril-Mayo-Junio 2025
Caja Chica	100,000
Bancos	900,547
TOTAL	1,000,547

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	Abril-Mayo-Junio 2025
Edificio	116,187,578
Mobiliario y Equipo	243,363
SUBTOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	116,430,941
DEPRE. ACUMULADA	(4,316,996)
INMUEBLES MAQ. Y EQUIPO- NETO	112,113,945

NOTA No. 6 RETENCIONES Y PROVISIONES

Las retenciones y provisiones se componen de la siguiente forma:

Detalle	Abril-Mayo-Junio 2025
Salarios por Pagar	391,126
Cargas Sociales (Obrero Patronal)	351,565
Impuesto sobre la Fuente (Capital Inmobiliario)	31,750
Aguinaldo	630,063
Cesantía 5.33%	92,519
	-
TOTAL	1,497,023

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	Abril-Mayo-Junio 2025
<u>Operaciones Bancarias a LP (Colones)</u>	
Banco Nacional de Costa Rica	7,398,330

TOTAL	7,398,330
--------------	------------------

NOTA No. 8 CAPITAL ACCIONES

El Capital Social es por la suma de ¢20,000,000.00 (Veinte millones excatos), representado por 10,000 acciones comunes y nominativas de ¢2,000.00 (Dos 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	Abril-Mayo-Junio 2025
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 (4.68%)	2,938,930
Aporte de Capital CooTaxa (3.41%)	2,141,224
Aporte de Capital Coopelrazu (5.88%)	3,692,198
TOTAL	62,792,728

NOTA No. 10 INGRESOS

Los ingresos por servicios se registran de la siguiente manera:

Detalle	Abril-Mayo-Junio 2025
Colocacion Seguros Gravados al 13%	17,113,031
Otros Ingresos	-
TOTAL	17,113,031

NOTA No. 11 GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los Gastos Administrativos se detallan como sigue:

Detalle	Abril-Mayo-Junio 2025
Salarios	3,325,480
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
Vacaciones	-
Cesantia (Liquidaciones Laborales)	-
Poliza Riesgos del Trabajo (INS)	15,000
Atencion Junta Directiva	249,552
Dietas	240,000
TOTAL	4,856,049

NOTA No. 12 GASTOS OPERATIVOS

Los Gastos Operativos se detallan como sigue:

Detalle	Abril-Mayo-Junio 2025
Servicio de Agua	62,618
Servicio de Telefono	124,923
Servicio de Electricidad	290,658
Servicio de Limpieza	140,000
Servicio de Mensajería	136,000
Servicios de Vigilancia	164,453
Servicio de Fletes y Encomiendas	-
Honorarios Profesionales	1,980,025
Honorarios Profesionales (Agentes INS)	9,347,561
Mantenimiento edificio	504,832
Mantenimiento de Computo	303,698
Mantenimiento Mobiliario y Equipo	74,616
Articulos de Limpieza	149,264
Papeleria y Utiles de Oficina	264,551
Peajes y Parques	22,000
Cuotas y suscripciones	77,434
Timbre de Educacion y Cultura	18,010
Patentes e Impuestos	57,625
Seguros y Polizas	106,902
Dietas	
TOTAL	13,825,170

NOTA No. 13 GASTOS FINANCIEROS

Los Gastos Financieros se registran como se indica:

Detalle	Abril-Mayo-Junio 2025
Comisiones Bancarias	7,500
Intereses operación BNCR	235,111
Diferencial cambiario	-
TOTAL	242,611

NOTA No. 14 GASTOS DEPRECIACION

Los Gastos de Depreciacion se registran como se indica:

Detalle	Abril-Mayo-Junio 2025
Depreciacion Edificio	580,938
Depreciacion Equipo de Computo	12,168
TOTAL	593,106