

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)

		Segundo Trimestre	Segundo Trimestre
	Notas	Abril-Mayo-Junio 2025	Abril-Mayo-Junio 2024
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
Caja y Bancos	4	1,000,547	2,467,505
Cuentas a Cobrar	5	-	-
Inventario		-	-
Inversiones a CP		15,373,554	10,225,026
Gastos Pagados por Anticipado		174,513	672,333
Retencion de Renta (Parciales)		157,753	45,173
Retencion de Renta (Retenciones TC)		2,704,364	528,862
Impuesto al Valor Agregado (Soportado)		-	823,414
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		19,410,730	14,762,313
ACTIVO NO CORRIENTE			
Propiedad Planta y Equipo-Neto	5	112,113,945	114,486,369
Depositos en Garantia		7,576,224	6,728,158
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		119,690,168	121,214,527
TOTAL ACTIVOS		139,100,899	135,976,840
PASIVOS			
PASIVOS CORRIENTES			
Cuentas por Pagar		-	-
Retenciones y Provisiones por Pagar	6	1,497,023	313,787
Impuesto al Valor Agregado (Devengado)		92,519	892,764
Impuesto de Renta por Pagar		-	-
TOTAL PASIVO CORRIENTE		1,589,542	1,206,551
PASIVO NO CORRIENTE			
Documentos por pagar LP	7	7,398,330	11,221,692
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		7,398,330	11,221,692
TOTAL PASIVOS		8,987,871	12,428,244
PATRIMONIO			
Capital Social	8	20,000,000	20,000,000
Aporte de Socios	9	62,792,728	62,792,728
Reservas Legales		1,281,458	1,281,458
Resultado de periodos anteriores		36,961,706	32,378,257
Resultado II trimestre	-	1,517,630	(3,022,695)
Resultado I trimestre		10,594,766	10,118,848
TOTAL PATRIMONIO		130,113,028	123,548,597
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		139,100,899	135,976,840

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)

	Notas	II semestre Abril-Mayo-Junio 2025	II Semestre Abril-Mayo-Junio 2024
INGRESOS			
Colocacion Seguros Gravados al 13%	10	17,113,031	22,139,013
Otros Ingresos	10	-	-
Otros Ingresos	10	-	-
TOTAL DE INGRESOS		17,113,031	22,139,013
UTILIDAD BRUTA DE OPERACIONES		17,113,031	22,139,013
GASTOS			
Gastos Operativos	12	13,825,170	17,414,153
Gastos Administrativos	11	4,856,049	7,614,153
Gastos Financieros	13	242,611	222,002
Gastos de Depreciacion	14	593,106	589,050
TOTAL DE GASTOS		19,516,936	25,839,358
UTILIDAD NETA DE OPERACIONES		(2,403,905)	(3,700,345)
OTROS INGRESOS			
Ingreso por inversiones	14	18,086	-
Ingreso por Diferencial Cambiario	14	18,229	-
Otros Ingresos	14	-	-
TOTAL OTROS INGRESOS		36,315	-
OTROS GASTOS			
Gastos Permitidos por Ley		-	-
Gasto por Diferencial Cambiario		-	-
TOTAL OTROS GASTOS		-	-
Resultado del periodo antes de Impuesto		(2,367,590)	(3,700,345)
Impuesto sobre la Renta		-	-
Resultados del periodo despues de impuestos		(2,367,590)	(3,700,345)
Ingresos no Gravables		881,210	972,323
Gastos no deducibles		31,250	294,586
Resultado Neto del Periodo Contable		(1,517,630)	(3,022,608)

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 Colones 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	Abril-Mayo-Junio 2024
Caja Chica	100,000	100,000
Bancos	900,547	2,367,505
TOTAL	1,000,547	2,467,505

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	Abril-Mayo-Junio 2024
Edificio	116,187,578	116,187,578
Mobiliario y Equipo	243,363	243,363
SUBTOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	116,430,941	116,430,941
DEPRE. ACUMULADA	(4,316,996)	(1,944,572)
INMUEBLES MAQ. Y EQUIPO- NETO	112,113,945	114,486,369

NOTA No. 6 RETENCIONES Y PROVISIONES

Las retenciones y provisiones se componen de la siguiente forma:

Detalle	Abril-Mayo-Junio 2025	Abril-Mayo-Junio 2024
Salarios por Pagar	391,126	-
Cargas Sociales (Obrero Patronal)	351,565	-
Impuesto sobre la Fuente (Capital Inmobiliario)	31,750	63,750
Aguinaldo	630,063	250,037
Cesantía 5.33%	92,519	-
	-	
TOTAL	1,497,023	313,787

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	Abril-Mayo-Junio 2024
<u>Operaciones Bancarias a LP (Colones)</u>		
Banco Nacional de Costa Rica	7,398,330	11,221,692

TOTAL	7,398,330	11,221,692
--------------	------------------	-------------------

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	Abril-Mayo-Junio 2024
Aporte de Capital CoopeHeredia (30.46%)	19,126,592	19,126,592
Aporte de Capital CoopeMargarita (18.21%)	11,434,512	11,434,512
Aporte de Capital CoopeTaxi (37.36%)	23,459,273	23,459,273
Aporte de Capital Fenacotaxi (4.68%)	2,938,930	2,938,930
Aporte de Capital CooTaxa (3.41%)	2,141,224	2,141,224
Aporte de Capital Coopelrazu (5.88%)	3,692,198	3,692,198
TOTAL	62,792,728	62,792,728

NOTA No. 10 INGRESOS

Los ingresos por servicios se registran de la siguiente manera:

Detalle	Abril-Mayo-Junio 2025	Abril-Mayo-Junio 2024
Colocacion Seguros Gravados al 13%	17,113,031	22,139,013
Otros Ingresos	-	-
TOTAL	17,113,031	22,139,013

NOTA No. 11 GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los Gastos Administrativos se detallan como sigue:

Detalle	Abril-Mayo-Junio 2025	Abril-Mayo-Junio 2024
Salarios	3,325,480	3,237,563
SEM	299,850	655,406
IVM	115,767	150,997
Cuota Patronal BPDC	8,103	7,885
Asignaciones Familiares	162,081	157,723
Aporte IMAS	16,209	15,773
Aporte Patronal BPDC	8,100	7,884
Fondo de Capitalizacion Laboral	48,627	47,319
Fondo de Pension Complementaria	64,836	63,092
Aporte INS	32,418	31,546
Aguinaldos	270,027	262,768
Vacaciones	-	-
Cesantia (Liquidaciones Laborales)	-	2,598,372
Poliza Riesgos del Trabajo (INS)	15,000	15,000
Atencion Junta Directiva	249,552	273,790
Dietas	240,000	89,035
TOTAL	4,856,049	7,614,153

NOTA No. 12 GASTOS OPERATIVOS

Los Gastos Operativos se detallan como sigue:

Detalle	Abril-Mayo-Junio 2025	Abril-Mayo-Junio 2024
Servicio de Agua	62,618	9,860
Servicio de Telefono	124,923	132,958
Servicio de Electricidad	290,658	131,255
Servicio de Limpieza	140,000	130,000
Servicio de Mensajeria	136,000	203,000
Servicios de Vigilancia	164,453	152,562
Servicio de Fletes y Encomiendas	-	41,879
Honorarios Profesionales	1,980,025	1,386,167
Honorarios Profesionales (Agentes INS)	9,347,561	14,100,405
Mantenimiento edificio	504,832	
Mantenimiento de Computo	303,698	367,497
Mantenimiento Mobiliario y Equipo	74,616	-
Articulos de Limpieza	149,264	13,950
Papeleria y Utiles de Oficina	264,551	91,256
Peajes y Parqueos	22,000	17,750
Cuotas y suscripciones	77,434	
Timbre de Educacion y Cultura	18,010	18,010
Patentes e Impuestos	57,625	557,604
Seguros y Polizas	106,902	-
Dietas		60,000
TOTAL	13,825,170	17,414,153

NOTA No. 13 GASTOS FINANCIEROS

Los Gastos Financieros se registran como se indica:

Detalle	Abril-Mayo-Junio 2025	Abril-Mayo-Junio 2024
Comisiones Bancarias	7,500	8,444
Intereses operación BNCR	235,111	213,558
Diferencial cambiario	-	-
		-
TOTAL	242,611	222,002

NOTA No. 14 GASTOS DEPRECIACION

Los Gastos de Depreciacion se registran como se indica:

Detalle	Abril-Mayo-Junio 2025	Abril-Mayo-Junio 2024
Depreciacion Edificio	580,938	580,938
Depreciacion Equipo de Computo	12,168	8,112
		-
TOTAL	593,106	589,050