

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

Cedula Juridica No. 3-101-207752

ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2026

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

BALANCE DE SITUACION FINANCIERA

Cedula Juridica No. 3-101-207752

Al 30 de junio de 2026

(Cifras Expresadas en Colones Costarricenses)

		Junio 2026 (II Trimestres 2026)
ACTIVO	Notas	
ACTIVO CORRIENTE		
Caja y Bancos	<u>4</u>	1,648,529
Dividendos Pagados por Anticipado		7,200,000
Cuentas por Cobrar		545,000
Inversiones a CP	<u>5</u>	4,019,960
Retencion de Renta (Parciales)	<u>6</u>	-
Retencion de Renta (Retenciones TC)	<u>6</u>	-
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		13,413,489
ACTIVO NO CORRIENTE		
Propiedad Planta y Equipo-Neto	<u>7</u>	109,741,521
Depositos en Garantia		14,210,903
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		123,952,424
TOTAL ACTIVOS		137,365,913
PASIVOS		
PASIVOS CORRIENTES		
Cuentas por Pagar		596,806
Retenciones y Provisiones por Pagar	<u>8</u>	970,400
Impuesto al Valor Agregado (Devengado)		-
TOTAL PASIVO CORRIENTE		1,567,206
PASIVO NO CORRIENTE		
Documentos por pagar LP	<u>9</u>	6,033,440
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		6,033,440
TOTAL PASIVOS		7,600,646
PATRIMONIO		
Capital Social	<u>10</u>	20,000,000
Aporte de Socios	<u>11</u>	62,792,728
Reservas Legales		1,281,458
Resultado de periodos anteriores		46,038,841
Resultado del Periodo I Trimestre		(1,451,478)
Resultado del Periodo II Trimestre		1,103,717
TOTAL PATRIMONIO		129,765,267
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		137,365,913

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 de 2026

(Cifras Expresadas en Colones Costarricenses)

Junio 2026 (II Trimestres 2026)

	<u>Notas</u>	
<u>INGRESOS</u>		
Colocacion Seguros Gravados al 13%	<u>12</u>	16,395,758
TOTAL DE INGRESOS		16,395,758
<u>UTILIDAD BRUTA DE OPERACIONES</u>		16,395,758
<u>GASTOS</u>		
Gastos Administrativos	<u>13</u>	3,600,994
Gastos Operativos	<u>14</u>	11,686,944
Gastos Financieros	<u>15</u>	77,813
Gastos de Depreciacion	<u>16</u>	790,808
TOTAL DE GASTOS		16,156,559
<u>UTILIDAD NETA DE OPERACIONES</u>		239,199
<u>Resultado del periodo antes de Impuesto</u>		239,199
Impuesto sobre la Renta		-
<u>Resultados del periodo despues de impuestos</u>		239,199
Ingresos no Gravables		864,525
Gastos no deducibles		7
<u>Resultado Neto del Periodo Contable</u>		1,103,717

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 de 2026

(Cifras Expresadas en Colones Costarricenses)

	Capital Social	Aporte de Socios	Reserva Legal	Resultados Acumulados	Resultados del Periodo	Patrimonio
Saldos al 30 de junio 2025	20,000,000	62,792,728	1,281,458	36,961,706	10,594,766	131,630,658
Aumentos		-		9,077,135	- 12,046,244	
Disminuciones						
Traslados					1,103,717	
Al 30 de junio de 2026	20,000,000	62,792,728	1,281,458	46,038,841	- 347,761	129,765,267

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 de 2026

(Cifras Expresadas en Colones Costarricenses)

Junio 2026 (II Trimestres 2026)

Resultado del Periodo (1,451,478)

FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Inversiones a CP	11,353,594
Dividendos Pagados por Anticipado	-
Retencion de Renta (Parciales)	157,753
Retencion de Renta (Retenciones TC)	2,704,364
Retencion de Renta Periodos Anteriores	-
Retenciones y Provisiones por Pagar	970,400
Adelanto Cliente	-

Flujo neto de efectivo por actividades de operación 5,171,410

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Propiedad Planta y Equipo-Neto	2,372,424
Depositos en Garantia	(6,634,680)

Flujo neto de efectivo por actividades de inversión (4,262,256)

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Documentos por pagar LP	(1,364,890)
Utilidades Acumuladas	1,103,718

Flujo neto de efectivo por actividades de financiamiento (261,172)

Variacion del efectivo neto 647,983

Efectivo al principio del periodo 1,000,546

Efectivo al final del periodo 1,648,529

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.

Al 30 de junio de 2026

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo de 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 de 2026, ese tipo de cambio se estableció en ¢447.00 y ¢461.00 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 vehículos 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	Junio 2026 (II Trimestres 2026)
Caja Chica	100,000
Banco Nacional 100-01-204-000132-3 (Colones)	1,543,353
Banco Nacional 100-02-204-000126-4 (Dolares)	5,176
TOTAL	1,648,529

NOTA No. 5 INVERSIONES

La composición de Inversiones de la empresa se detalla así:

Detalle	Junio 2026 (II Trimestres 2026)
Banco Nacional (Colones)	-
Banco Nacional 100-02-204-000126-4 (Dolares)	4,019,960
TOTAL	4,019,960

NOTA No. 6 ANTICIPOS Y SALDOS A FAVOR

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

Detalle	Junio 2026 (II Trimestres 2026)
Hospedaje Wed	-
Polizas del INS	-
Mantenimientos	-
Parciales de Renta	-
Retencion de Renta 2%	-
Retencion de Renta Periodos Anteriores	-
TOTAL	-

NOTA No. 7 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	Junio 2026 (II Trimestres 2026)
Edificio	116,187,578
Equipo Computo	243,363
SUBTOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	116,430,941
DEPRE. ACUMULADA	(6,689,420)
INMUEBLES MAQ. Y EQUIPO- NETO	109,741,521

NOTA No. 8 RETENCIONES Y PROVISIONES

Las retenciones y provisiones se componen de la siguiente forma:

Detalle	Junio 2026 (II Trimestres 2026)
Cargas Sociales (Obrero Patronal)	970,400
Aguinaldo	-
TOTAL	970,400

NOTA No. 9 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	Junio 2026 (II Trimestres 2026)
<u>Operaciones Bancarias a LP (Colones)</u>	
Banco Nacional de Costa Rica	6,033,440
TOTAL	6,033,440

NOTA No. 10 CAPITAL ACCIONES

Al mes de Marzo 2026 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. 11 APOORTE DE SOCIOS

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

Detalle	Junio 2026 (II Trimestres 2026)
Aporte de Capital CoopeHeredia (30.46%)	19,126,591
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. 12 INGRESOS

Los ingresos por servicios se registran de la siguiente manera:

Detalle	Junio 2026 (II Trimestres 2026)
Colocacion Seguros Gravados al 13%	16,395,758
TOTAL	16,395,758

NOTA No. 13 GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los Gastos Administrativos se detallan como sigue:

Detalle	Junio 2026 (II Trimestres 2026)
Salarios	2,411,532
Cargas sociales	701,248
Aguinaldos	311,458
Bonificaciones	-
Cesantia (Liquidaciones Laborales)	-
Poliza Riesgos del Trabajo (INS)	147,268
Atencion Junta Directiva	-
Gastos de Personal	29,487
TOTAL	3,600,994

NOTA No. 14 GASTOS OPERATIVOS

Los Gastos Operativos se detallan como sigue:

Detalle	Junio 2026 (II Trimestres 2026)
Servicio de Agua	-
Servicio de Telefono	123,020
Servicio de Electricidad	192,990
Servicio de Limpieza	150,000
Servicio de Mensajería	66,500
Servicios de Vigilancia	101,120
Servicio de Fletes y Encomiendas	80,389
Honorarios Profesionales	1,833,302
Honorarios Profesionales (Agentes INS)	7,643,667
Mantenimiento Mobiliario y Equipo	45,000
Articulos de Limpieza	21,471
Papeleria y Utiles de Oficina	141,377
Pasajes y Parques	-
Cuotas y Suscripciones	429,556
Timbre de Educacion y Cultura	-
Patentes e Impuestos	858,552
Aporte sugese	-
Dietas	-
Gastos Generales	-
TOTAL	11,686,944

NOTA No. 15 GASTOS FINANCIEROS

Los Gastos Financieros se registran como se indica:

Detalle	Junio 2026 (II Trimestres 2026)
Comisiones Bancarias	12,584
Intereses operación BNCR	65,229
TOTAL	77,813

NOTA No. 16 GASTOS DEPRECIACION

Los Gastos de Depreciacion se registran como se indica:

Detalle	Junio 2026 (II Trimestres 2026)
Depreciacion Edificio	782,696
Depreciacion Equipo de Computo	8,112
TOTAL	790,808

_____ UL _____