

**INFORMACION  
SUMINISTRADA POR  
LA ENTIDAD**

**DICTAMEN DEL AUDITOR EXTERNO  
INFORME DE LOS CONTADORES PÚBLICOS INDEPENDIENTES**

Señores  
Junta Directiva  
**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. & C., S.A.**  
Presente.

SUGESE - 3MAR'20 PM 4:05

**Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de la **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. & C., S.A.**, que comprenden los balances de situación financiera a 31 de diciembre de 2.019 y 2.018, los estados de resultados integral, los estados de cambios en el patrimonio neto y los estados de flujos de efectivo correspondientes al período económico terminado en esas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Sociedad a 31 de diciembre de 2.019 y 2.018, así como los resultados y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

**Fundamento de la opinión**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección. "**Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe.**" Somos independientes de la **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. & C., S.A.** de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Costa Rica y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

**Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros**

La Junta Directiva es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Junta Directiva es responsable de la valoración de la capacidad de la **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. & C., S.A.** de continuar como empresa en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en marcha y utilizando el principio contable de empresa en marcha excepto si la dirección tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

La Junta Directiva como responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Sociedad.

### ***Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros***

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante la auditoría. Además:

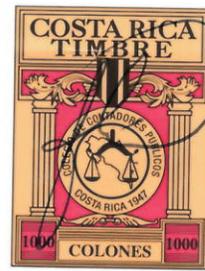
- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos en los estados financieros, debido ya sea a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos; y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error significativo que resulte del fraude es mayor que aquel que resulte de error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o elusión del control interno.
- Obtenemos un conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la organización.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables revelaciones relacionadas efectuadas por la administración.

- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad del negocio en marcha por parte de la administración y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe incertidumbre material en relación con eventos o condiciones que podrían generar dudas significativas sobre la capacidad de la organización para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la organización deje de continuar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones subyacentes y los eventos en una forma que logra una presentación razonable.
- Obtenemos suficiente y apropiada evidencia de auditoría en relación con la información financiera de las actividades de la organización con fin de expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables por la dirección, supervisión y desempeño del grupo de auditoría. Somos responsables únicamente por nuestra opinión de auditoría.

Les informamos a los encargados del gobierno corporativo lo relativo, entre otros asuntos, al alcance y la oportunidad planeados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

*San José, Costa Rica*  
*25 de febrero del 2.020*  
*Por Despacho Castillo, Dávila & Asociados*

*Lic. José Eric Dávila Sácida, Socio*  
*Contador Público Autorizado No 1269*  
*Póliza de Fidelidad No. 0116-FIG 007*  
*Vence el 30 de Setiembre del 2.020*



*“Timbre de Ley 6663 por ₡1,000.00  
adherido y cancelado en el original.”*

**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z & C, S.A.**

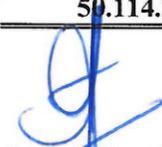
**BALANCE DE SITUACIÓN**

**Al 31 de diciembre del 2019 y 2018**

**(En colones costarricenses sin centimos)**

		<u>2.019</u>	<u>2.018</u>
<b>ACTIVO</b>			
<b>Activo Corriente:</b>			
Disponibilidades	3    ¢	852.670	1.300.228
Inversiones en instrumentos financieros	4	5.495.315	5.026.920
Cuentas y comisiones por cobrar, neto	5	36.968.036	20.865.010
<b>Total Activo Corriente</b>		<u><b>43.316.021</b></u>	<u><b>27.192.158</b></u>
Mobiliario y equipo de cómputo, neto	6	205.417	505.742
Otros activos	7	6.592.786	6.750.807
<b>Total de Activos</b>	¢	<u><b>50.114.224</b></u>	<u><b>34.448.707</b></u>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>Pasivo corriente:</b>			
Cuentas por pagar y provisiones	8	4.957.187	5.400.545
<b>Total pasivo corriente</b>		<u><b>4.957.187</b></u>	<u><b>5.400.545</b></u>
<b>Total pasivo</b>		<u><b>4.957.187</b></u>	<u><b>5.400.545</b></u>
<b>Patrimonio</b>			
Capital social suscrito y pagado	9	20.000.000	20.000.000
Reserva legal	10	1.296.841	1.226.764
Utilidades acumuladas		23.860.196	7.821.398
<b>Total de patrimonio</b>		<u><b>45.157.037</b></u>	<u><b>29.048.162</b></u>
<b>Total de pasivos y patrimonio</b>	¢	<u><b>50.114.224</b></u>	<u><b>34.448.707</b></u>

  
Jeison Cordero Montero  
Representante Legal

  
Mauren Hernández Mata  
Contadora Privada Incorporada # 26.964

Las notas adjuntas son parte integrante  
de los estados financieros



**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z & C, S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
 Por el período terminado el 31 de diciembre del 2019 y 2018  
 (En colones costarricenses sin centimos)

		<u>2.019</u>	<u>2.018</u>
<b>INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>			
Comisiones por servicios	11	¢ 55.187.103	65.573.623
Otros ingresos operativos		104.786	249.320
<b>Total comisiones y participaciones</b>		<u><b>55.291.889</b></u>	<u><b>65.822.943</b></u>
<b>GASTOS POR OPERACIONES</b>			
Gastos por comisiones y participaciones	12	19.037.683	22.743.939
Gastos operativos diversos	13	996.579	1.058.179
Gastos de administración	14	32.798.312	32.152.789
<b>Total gastos operativos</b>		<u><b>52.832.574</b></u>	<u><b>55.954.907</b></u>
<b>Utilidad (Pérdida) por operación</b>		<u><b>2.459.315</b></u>	<u><b>9.868.036</b></u>
Ingresos financieros		135.343	552.841
Gastos financieros		284.281	97.460
<b>Utilidad neta del período antes de impuesto sobre la renta</b>		<u><b>2.310.377</b></u>	<u><b>10.323.417</b></u>
Impuesto sobre la renta	15	1.135.268	2.064.683
<b>Utilidad neta del período</b>		<u><b>¢ 1.175.109</b></u>	<u><b>8.258.734</b></u>

  
 Jeison Cordero Montero  
 Representante Legal

  
 Mauren Hernández Mata  
 Contadora Privada Incorporada # 26.964

Las notas adjuntas son parte integrante  
 de los estados financieros



**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z & C, S.A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Por el período terminado el 31 de diciembre del 2019 y 2018**  
**(En colones costarricenses sin centimos)**

**Flujos de efectivo por actividades de operación:**

Utilidad neta del período	¢	1.175.109	8.258.734
Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilización de efectivo:			
Depreciaciones y amortizaciones		300.325	827.504
Impuesto de renta del período		1.135.268	0
Efectivo generado por la operación ajustado		<u>2.610.702</u>	<u>9.086.238</u>
<b>Financiamiento y otros fuentes de efectivo:</b>			
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar		(2.384.943)	11.594.605
Aumento (disminución) cuentas por pagar y provisiones		(362.943)	(16.932.667)
<b>Total flujos cambios en activos y pasivos operativos</b>		<u>(2.747.886)</u>	<u>(5.338.062)</u>
<b>Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación</b>	¢	<u>(137.184)</u>	<u>3.748.176</u>
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>			
(Incremento) disminución de otros activos		158.021	(209.959)
<b>Total flujos actividades de inversión</b>		<u>158.021</u>	<u>(209.959)</u>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiamiento y otros</b>			
Pago de dividendos en efectivo		0	(2.523.233)
<b>Total flujos por actividades de financiamiento y otros</b>		<u>0</u>	<u>(2.523.233)</u>
<b>Aumento (disminución) en efectivo e inversiones transitorias</b>		<u>20.837</u>	<u>1.014.984</u>
<b>Saldo de efectivo e inversiones transitorias al inicio</b>		<u>6.327.148</u>	<u>5.312.164</u>
<b>Saldo de efectivo e inversiones transitorias al final</b>	3	¢ <u>6.347.985</u>	<u>6.327.148</u>

  
 Jeison Cordero Montero  
 Representante Legal

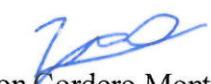
  
 Mauren Hernández Mata  
 Contadora Privada Incorporada # 26.964

Las notas adjuntas son parte integrante  
 de los estados financieros



**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z & C, S.A.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**Por el período terminado el 31 de diciembre del 2019 y 2018**  
**(En colones costarricenses sin céntimos)**

		<u>Capital</u> <u>Social</u>	<u>Reserva</u> <u>Legal</u>	<u>Utilidades</u> <u>Acumuladas</u>	<u>Total</u> <u>Patrimonio</u>
Saldo al 1 de enero del 2018	¢	20.000.000	599.331	3.588.523	24.187.854
<b>Más o (menos)</b>					
Utilidad (Pérdida) neta período 2019				8.258.734	8.258.734
Reserva legal período 2018			412.937	(412.937)	0
Impuesto de renta período 2018				(875.193)	(875.193)
Reserva legal período anterior			214.496	(214.496)	0
Pago de dividendos				(2.523.233)	(2.523.233)
Saldo al 31 de diciembre del 2018	¢	<u>20.000.000</u>	<u>1.226.764</u>	<u>7.821.398</u>	<u>29.048.162</u>
Saldo al 1 de enero del 2019	¢	20.000.000	1.226.764	7.821.398	29.048.162
<b>Más o (menos)</b>					
Utilidad (Pérdida) neta período 2019				1.175.109	1.175.109
Reserva legal período			70.077	(70.077)	0
Ajuste impuesto renta periodo anterior				1.215.683	1.215.683
Reversa aplicación a cuentas a cobrar, neto				13.718.083	13.718.083
Saldo al 31 de diciembre del 2019	¢	<u>20.000.000</u>	<u>1.296.841</u>	<u>23.860.196</u>	<u>45.157.037</u>

  
Jeison Cordero Montero  
Representante Legal

  
Mauren Hernández Mata  
Contadora Privada Incorporada # 26.964

Las notas adjuntas son parte integrante  
de los estados financieros

**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. & C., S.A.**  
(San José, Costa Rica)  
**NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
Al 31 de diciembre del 2.019 y 2.018  
(Expresadas en Colones Costarricenses)

**1.- Información general.**

**i. Domicilio y forma legal**

La SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. & C., S.A., es una sociedad anónima de la República de Costa Rica, con personería jurídica propia e independiente en materia de administración, su cédula jurídica es la número 3-101-207752. Como entidad aseguradora se rige por lo dispuesto en el Código de Comercio, la Ley Reguladora del Mercado de Seguros, Ley N° 8653, y demás normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

Fue constituida como sociedad anónima el 3 de junio del 1997 y se encuentra domiciliada en la provincia de San José, cantón de Goicoechea, 325 metros al sur de la antigua Sastrería Robert y su objetivo exclusivo es la realización de toda clase de actividades relacionadas con el ejercicio de la actividad aseguradora. El 8 de enero del 2.018 fue adquirida a FENACOOTAXI, R.L. y sus acciones traspasadas a dicha FEDERACIÓN. El 21 de febrero del 2.014 se incrementa el Capital Social de la sociedad a ₡20.000.000 correspondiente a 400 acciones comunes y nominativas de ₡50.000 cada una. (Veinte millones de colones)

Con fecha 13 de noviembre del 2008 se otorga la resolución de autorización condicionada SGS-R-009-2008, conforme lo establecido en el Anexo 4 del Reglamento de Autorizaciones, Registros y Requisitos de Funcionamiento de Entidades Supervisadas por la Superintendencia General de Seguros, **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. & C., S.A.** se le otorgó la licencia SA-08-132.

Está sujeta a la fiscalización del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

No se poseen agencias.

Nuestra dirección Web es [www.seguroszyc.com](http://www.seguroszyc.com).

El número de trabajadores al finalizar período 2.019 y 2.018 es de 4 empleados.

**2.- Base de Preparación de los estados financieros y principales políticas contables.**

**i. Base de preparación:**

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) relacionadas con la actividad aseguradora y en los aspectos que no contempla la normativa, se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad.

- **Transacciones en monedas extranjeras**

El Banco Central de Costa Rica es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas.

Al 31 de diciembre del 2.019 y 2.018, el tipo de cambio para la compra de US \$1,00 era el siguiente:

	<b>Por U.S. \$ 1.00</b>		<b><u>2.019</u></b>	<b><u>2.018</u></b>
Compra		¢	570,09	604,39
Venta			576,49	611,75

Los registros contables de **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. & C., S.A.** se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo "¢" en los estados financieros.

**Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras**

Al determinar la situación financiera y los resultados de las operaciones, **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. & C., S.A.** en caso de existir activos y pasivos denominados en monedas extranjeras los valúa y ajusta al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre, así:

<b><u>Conceptos</u></b>	<b><u>Valuación</u></b>	<b><u>Criterio</u></b>
Activos	Tipo de cambio de compra	Banco Central
Pasivos	Tipo de cambio de venta	Banco Central

**ii. Base de acumulación y devengo**

La contabilidad se prepara utilizando la base contable de acumulación o devengo, o sea que las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente de efectivo.

**iii. Efectivo y equivalentes de efectivo**

Para este propósito se considera como efectivo y equivalentes de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses (60 días).

**iv. Activos financieros – inversiones transitorias**

La entidad clasifica los activos financieros según se midan posteriormente: al costo amortizado o al valor razonable sobre la base del:

- Modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros y
- De las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Con base a este concepto las inversiones transitorias se registran y valúan de la siguiente manera:

Activo	Método
Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultado	La entidad puede en el reconocimiento inicial, designar un activo financiero de forma irrevocable como medido al valor razonable con cambios en resultados si haciéndolo elimina o reduce significativamente una incoherencia de medición o reconocimiento (algunas veces denominada "asimetría contable") que surgiría en otro caso de la medición de los activos o pasivos o del reconocimiento de las ganancias y pérdidas de los mismos sobre bases diferentes.
Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el resultado integral	Son aquellas inversiones en valores cotizados en una bolsa de valores y que son mantenidos intencionalmente por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, y que no se mantengan para negociación o se vayan a conservar hasta el vencimiento. Se registran al costo de negociación, y se valúan al valor de realización. El ajuste entre el valor contable y el valor de realización se carga o acredita contra una cuenta patrimonial, salvo los fondos de inversión denominados como "abiertos", pues el producto de su valoración deberá registrarse en cambios en el resultado.
Instrumentos al costo amortizado (Al vencimiento)	La categoría de valores mantenidos hasta el vencimiento se limita exclusivamente a valores de deuda. Se registran al costo y se valúan a su costo amortizado, si se cumple lo siguiente: a. El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener activos para obtener los flujos de efectivo contractuales, b) las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar en fechas especificadas a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

La cooperativa mantiene sus inversiones al vencimiento, (costo amortizado) con en Banco Nacional de Costa Rica, controladas a través de su casa matriz, en un 100%, dichas inversiones se registran al costo amortizado que es igual al valor facial de las mismas. Estos títulos se caracterizan por estar colocados a corto plazo.

La gestión de inversiones de **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. & C., S.A.**, se enmarca en las políticas de inversión, de contabilidad y de fijación de tasas de interés, aprobadas por la administración. Dicha gestión involucra la necesidad de mantener una rentabilidad adecuada, y un manejo de liquidez apropiado para enfrentar sus obligaciones y un control de riesgos acordes con la actividad de seguros.

### ***Valoración de activos financieros***

Inicialmente los instrumentos financieros son medidos al costo, el cual incluye el costo de transacción de estos.

**v. Cuentas por cobrar y productos por cobrar**

Corresponde a cuentas pendientes de cobro provenientes de las operaciones por venta de servicios y del Grupo y productos de inversiones, u otros.

La sociedad anónima tiene la política de registrar con base al principio de realización los intereses acumulados por cobrar sobre inversiones en valores.

**vi. Mobiliario y Equipo de Cómputo y Depreciación acumulada**

Comprende aquellos bienes que están destinados al uso de esta, y se espera utilizar durante más de un período económico. Se registran al costo, más todos los gastos necesarios para tener el activo en el lugar en condiciones para su uso. Las erogaciones por mantenimiento y reparaciones menores se cargan a operaciones según se incurren, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan.

La depreciación se calcula y registra mensualmente, por el método de línea recta, las tasas utilizadas se aplican siguiendo lo dispuesto en ese sentido por la Administración Tributaria, excepto si un perito hubiese determinado que la vida útil técnica es menor a la vida útil restante determinada según los porcentajes aplicados a efectos tributarios. La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo, según su vida útil estimada (10 años para mobiliario y equipo (10%), 5 años para equipo de cómputo (20%)), y es computada por el método de línea recta.

**vii. Reclamos de pólizas de beneficiarios**

Se cargan a los resultados del ejercicio las indemnizaciones en trámite de liquidación contra la presentación del reclamo por parte de los beneficiarios y hace una provisión al final del período para aquellos reclamos no presentados y que corresponden a dicho período.

**viii. Fondo de capitalización laboral (Ley de Protección al Trabajador)**

El 01 de marzo de 2001 entró en vigor la Ley de Protección al Trabajador (Ley No.7983), en la cual se estipula que todo patrono, público o privado debe aportar, a un fondo de capitalización laboral, un tres por ciento (3%) calculado sobre el salario mensual del trabajador. Dicho aporte se hará durante el tiempo que se mantenga la relación laboral y sin límite de años. **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. & C., S.A.**, está aportando al fondo de capitalización el 3% del salario de cada trabajador.

**ix. Otros activos – Gastos pagados por adelantado y otros**

Los gastos pagados por adelantado y diferidos se registran al costo y se amortizan según el período de realización por el método de línea recta.

**x. Pasivos**

Los pasivos se reconocen contablemente utilizando el método de la fecha de negociación, y se registrarán a su costo, determinado por el valor razonable de la contraprestación que se haya dado o que haya recibido a cambio de estos.

**xi. Prestaciones Legales y otras**

La legislación costarricense requiere el pago de cesantía al personal que fallece, se retira o que fuese despedido sin justa causa. **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. & C., S.A.**, no tiene la política de acumular una provisión para el pago de este pasivo contingente, sino que carga a resultados cuando realiza la liquidación respectiva. Al 31 de diciembre del 2.019 y 2.018 no se tiene un pasivo registrado por este concepto.

**xii. Impuesto sobre la renta**

De acuerdo con la ley del impuesto sobre la renta, **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. & C., S.A.**, debe presentar sus declaraciones de impuesto sobre la renta por el período de doce meses que termina el 30 de setiembre de cada año.

**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. & C., S.A.**, está sujeta al impuesto sobre la Renta cuya tasa puede variar de un 10% a un 30% de acuerdo con sus ingresos devengados. Las declaraciones de impuestos del último año están a disposición de las autoridades fiscales para su revisión.

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del balance y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

**xiii. Negocio en marcha**

Los estados financieros están preparados sobre la base que la empresa está en pleno funcionamiento y continuará sus actividades de operación en el futuro. No se tienen intenciones ni necesidad de liquidar o corlar de forma importante la escala de operaciones.

**xiv. Bases de medición**

Cada uno de los saldos reportados en los estados financieros se ha definido por su valor histórico, salvo en aquellas partidas en que específicamente se mencione otra base, en la nota respectiva.

**xv. Patrimonio**

#### **a. Capital Pagado**

El Capital Social es la suma de ¢20.000.000 (veinte millones), íntegramente suscritos y pagado por los socios tal y como consta en el registro de accionistas, correspondiente a 400 acciones comunes y nominativas de ¢50.000 cada una.

En cumplimiento a lo establecido en el Artículo 10 del Reglamento para la Comercialización de Productos y Servicios de Seguros del ÍNS, el Capital Social debe ser el equivalente a 18.500 unidades de desarrollo. Dado lo anterior esta cuenta tiene un capital inicial ¢20.000.000 en el período 2.019 y 2.018.

#### **b. Capital mínimo de funcionamiento**

Las entidades aseguradoras están en obligación de cumplir en todo momento con el requisito de capital mínimo de funcionamiento, establecido en tres millones de unidades de desarrollo.

#### **xvi. Reserva legal**

Con base al Código de Comercio, el **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. & C., S.A.** debe registrar en forma mínimo, sobre las utilidades anualmente un 5% para incrementar una Reserva Legal, hasta completar un 20% del capital social suscrito y pagado

#### **xvii. Reconocimiento de Principales Ingresos y Gastos**

- Los intereses sobre inversiones se reconocen mensualmente con base en los saldos existentes al final de cada mes y de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente
- Los gastos financieros se registran con base a su realización. Las comisiones por servicios se reconocen en el momento que se reciben.

#### **xviii. Período contable**

**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. & C., S.A.**, inicia período económico el 1 de enero de cada año, y finaliza el 31 de diciembre de ese año en curso, para un período de doce meses, para efectos de presentación de estados auditados presentados a la SUGESE. Con nota recibida por la Dirección de Tributación en el mes de febrero del 2015, se señala que para fines fiscales la empresa tiene registrado el período fiscal con corte al 30 de setiembre del cada año. Lo anterior provoca que la empresa este aplicando para fines fiscales un cierre diferente al que reporta la SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS. Al 31 de diciembre del 2.019, se tiene pendiente este trámite, por lo que, para generar estados financieros al 31 de diciembre del 2.019 y 2.018, la empresa tiene que conciliar los ingresos y gastos de enero a diciembre en cada año. Se espera que en el período concluido el 31 de diciembre del 2.020, se igualen los cierres de período fiscal y de giro de la actividad correspondiente.

## xix. Transacciones con partes relacionadas

La Sociedad anónima mantiene saldos y realizó transacciones con personas (físicas y jurídicas) que se consideran relacionadas. Los importes de partes relacionadas de las cuentas de balance se describen en las notas correspondientes.

### 3.- Disponibilidades y composición del Efectivo y equivalentes

Al 31 de diciembre del 2.019 y 2.018, el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	<u>2.019</u>	<u>2.018</u>
<b>Efectivo y equivalentes:</b>		
Cajas Chicas	¢ 110.000	110.000
Subtotal de Efectivo	<u>110.000</u>	<u>110.000</u>
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		
Banco Nacional de Costa Rica - Colones	127.577	757.674
Banco Nacional de Costa Rica - Dólares	615.093	432.554
Subtotal depósitos a la vista en entidades financieras del país	<u>742.670</u>	<u>1.190.228</u>
<b>Total disponibilidades</b>	<u>¢ 852.670</u>	<u>1.300.228</u>

El detalle del efectivo y equivalente al 31 de diciembre del 2.019 y 2.018 es el siguiente:

	<u>2.019</u>	<u>2.018</u>
Efectivo en caja y bancos	¢ 1.300.228	989.914
Inversiones transitorias	<u>5.026.920</u>	<u>4.322.250</u>
<b>Total efectivo y equivalentes</b>	<u>¢ 6.327.148</u>	<u>5.312.164</u>

### 4.- Inversiones en instrumentos financieros:

Al 31 de diciembre del 2.019 y 2.018, las inversiones en instrumentos financieros, se presenta el siguiente detalle:

<b>Inversiones en instrumentos negociables:</b>	<u>2.019</u>	<u>2.018</u>
Inversión a la Vista Colones BNCR	3.500.000	3.000.000
Inversión a la Vista Dólares BNCR	1.995.315	2.026.920
<b>Total inversiones en instrumentos financieros</b>	<u>¢ 5.495.315</u>	<u>5.026.920</u>

### 5.- Cuentas y comisiones por Cobrar:

Al 31 de diciembre del 2.019 y 2.018, las cuentas y comisiones por cobrar, se presenta el siguiente detalle:

	<u>2.019</u>	<u>2.018</u>
Comisiones por colocación de seguros	¢ 752.956	5.529.668
Cuentas por cobrar empresas relacionadas	35.548.311	14.456.574
Impuesto de renta por cobrar	666.769	878.768
Total cuentas y comisiones por cobrar	36.968.036	20.865.010
Estimación para valuación cuentas dudoso cobro	0	0
<b>Total cuentas y comisiones por cobrar, netas</b>	<b>¢ 36.968.036</b>	<b>20.865.010</b>

#### 6.- Mobiliario y equipo de cómputo en uso, neto:

Al 31 de diciembre del 2.019 y 2.018, el mobiliario y equipo de cómputo en uso, neto se detalla de la siguiente manera:

	<u>2.019</u>	<u>2.018</u>
Equipos y mobiliario	¢ 1.106.951	1.106.951
Equipo de computación	1.209.855	1.209.855
Total	2.316.806	2.316.806
Depreciación acumulada	(2.111.389)	(1.811.064)
<b>Mobiliario y equipo de cómputo, neto</b>	<b>¢ 205.417</b>	<b>505.742</b>

El movimiento del período 2.019 y 2.018 del Mobiliario y equipo, y su depreciación acumulada es la siguiente:

	<u>Saldo al</u> <u>01/01/2018</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Ventas y/o Retiros</u>	<u>Saldo al</u> <u>31/12/2018</u>
Costo				
Equipos y mobiliario	¢ 1.106.951	0	0	1.106.951
Equipo de computación	1.209.855	0	0	1.209.855
Total costo de mobiliario y equipo	2.316.806	0	0	2.316.806
<b>Depreciación acumulada</b>				
Equipos y mobiliario	803.119	225.094	0	1.028.213
Equipo de computación	401.921	380.930	0	782.851
Total depreciación acumulada	1.205.040	606.024	0	1.811.064
<b>Mobiliario y equipo de cómputo, neto</b>	<b>¢ 1.111.766</b>	<b>(606.024)</b>	<b>0</b>	<b>505.742</b>
	<u>Saldo al</u> <u>01/01/2019</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Ventas y/o Retiros</u>	<u>Saldo al</u> <u>31/12/2019</u>
Costo				
Mobiliario y equipo	¢ 1.106.951	0	0	1.106.951
Equipo de computación	1.209.855	0	0	1.209.855
Total costo de mobiliario y equipo	2.316.806	0	0	2.316.806
Depreciación acumulada				
Mobiliario y equipo de oficina	1.028.213	78.738	0	1.106.951
Equipo de computación	782.851	221.587	0	1.004.438
Total depreciación acumulada	1.811.064	300.325	0	2.111.389
<b>Mobiliario y equipo, neto</b>	<b>¢ 505.742</b>	<b>(300.325)</b>	<b>0</b>	<b>205.417</b>

#### 7.- Otros activos:

Al 31 de diciembre del 2.019 y 2.018 los otros activos se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.019</u>	<u>2.018</u>
Seguros pagados por anticipado	¢ 151.919	191.288
Impuestos personas jurídicas	22.310	0
Valor de adquisición bienes intangibles	217.152	217.152
Amortización acumulada	(217.152)	(18.096)
Software, neto	<u>0</u>	<u>199.056</u>
Depósitos en garantía	<u>6.418.557</u>	<u>6.360.463</u>
<b>Total otros activos</b>	<u>¢ 6.592.786</u>	<u>6.750.807</u>

#### 8.- Cuentas por pagar:

Al 31 de diciembre del 2.019 y 2.018, las cuentas por pagar presentan el siguiente detalle:

	<u>2.019</u>	<u>2.018</u>
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	¢ 387.597	0
Aportaciones laborales por pagar	412.195	444.576
Impuesto de renta por pagar	0	1.215.684
Impuesto al valor agregado por pagar	476.276	0
Vacaciones acumuladas por pagar	904.665	348.052
Aguinaldo acumulado por pagar	101.274	112.153
Comisiones por pagar por colocación de seguros	58.416	742.197
<b>Provisiones</b>		
Provisiones para obligaciones patronales	<u>2.616.764</u>	<u>2.537.883</u>
<b>Total cuentas por pagar</b>	<u>¢ 4.957.187</u>	<u>5.400.545</u>

#### 9.- Capital social, suscrito y pagado:

En cumplimiento a lo establecido en el Artículo 10, del Reglamento para la Comercialización de Productos y Servicios de Seguros del INS, el Capital Social debe ser el equivalente a 18.500 unidades de desarrollo. El capital social de la empresa al 31 de diciembre del 2.019 y 2.018, es de ¢20.000.000, representado por 400 acciones comunes y nominativas de ¢50.000 cada una.

#### 10.- Reserva legal:

Corresponde al importe acumulado correspondiente a un 5% de la utilidad neta después de impuesto sobre la renta, según lo establecido en el Código de Comercio de la República de Costa Rica.

#### 11.- Ingresos por Comisiones y participaciones:

Los ingresos por comisiones y participaciones por el período terminado el 31 de diciembre del 2.019 y 2.018, por ¢55.187.103 y ¢65.573.623, corresponde a comisiones por servicios en la colocación de seguros.

**12.- Gastos por comisiones:**

Los gastos por comisiones por el período terminado el 31 de diciembre del 2.019 y 2.018, por ¢19.037.683 y ¢22.743.939, corresponden a comisiones pagadas agentes en la colocación de seguros.

**13.- Gastos operativos diversos:**

El saldo al 31 de diciembre del 2.019 y 2.018 los gastos operativos diversos, se detallan así:

	<u>2.019</u>	<u>2.018</u>
Comisiones por servicios	31.748	48.509
Provisiones para obligaciones patronales	853.281	860.795
Otros gastos operativos varios	<u>111.550</u>	<u>148.875</u>
<b>Total gastos operativos diversos</b>	<u>¢ 996.579</u>	<u>1.058.179</u>

**14.- Gastos de administración:**

El saldo al 31 de diciembre del 2.019 y 2.018 los gastos de administración del período se detallan así:

	<u>2.019</u>	<u>2.018</u>
Gastos de personal	¢ 22.490.293	23.424.497
Gastos por servicios externos	4.684.958	4.262.382
Gastos por movilidad y comunicaciones	1.019.593	831.478
Gastos de infraestructura	2.013.596	1.954.836
Gastos generales	<u>2.589.873</u>	<u>1.679.596</u>
<b>Total gastos de administración</b>	<u>¢ 32.798.312</u>	<u>32.152.789</u>

**15.- Activos y pasivos en US dólares:**

El detalle de los activos y pasivos monetarios denominados en US dólares al 31 de diciembre del 2.019 y 2.018, es el siguiente:

	<u>2.019</u>	<u>2.018</u>
Activos	\$ <u>5.259</u>	<u>4.217</u>
Total activos en dólares	5.259	4.217
Pasivos	<u>0</u>	<u>0</u>
Posición monetaria, neta	<u>\$ 5.259</u>	<u>4.217</u>

## **16.- Riesgo de liquidez, cambiario y de mercado:**

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren la revelación de los riesgos asociados a los instrumentos financieros. Estos riesgos se relacionan con las posibilidades que se tienen de recibir flujos de efectivo de los activos financieros o de satisfacer los pagos referidos a pasivos financieros.

### **a. Riesgo de liquidez**

La administración ha considerado mecanismos que minimicen el eventual riesgo de liquidez.

### **b. Riesgo cambiario**

Una entidad se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio por el estado de la posición monetaria. Al 31 de diciembre del 2.019 y 2.018, **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. & C., S.A.**, las fluctuaciones en el tipo de cambio no afectan significativamente la posición monetaria de la empresa.

### **c. Riesgo cambiario**

La administración posee conocimiento en la comercialización de seguros y un posicionamiento en el mercado, este mercado se ha transformado para ofrecer diferentes alternativas, las cuales la administración tiene claras.

## **17.- Principales diferencias entre la base contable utilizada y las Normas Internacionales de Información Financiera**

Para normar su implementación el CONASSIF emitió la "Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, la SUGEVAI, y la SUPEN, y a los emisores no financieros".

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

### **a. Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y comisiones por cobrar**

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no se recupera en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere de las NIC.

#### **b. Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros**

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF. Asimismo, la presentación de los estados financieros de la Agencia difiere del formato establecido por la NIC 1.

#### **c. Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo**

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

#### **d. Norma Internacional de Contabilidad No. 36: Propiedades, Planta y Equipo**

La Norma Internacional de Contabilidad 16, permite a la entidad elegir entre el método del costo o el método de revaluación para valorar sus activos Propiedades, Planta y Equipo, mientras que el CONASSIF exige que los bienes inmuebles deben ser contabilizados a su valor revaluado, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de pérdidas por deterioro de valor.

### **18.- Contingencias**

#### **Laboral**

La Caja Costarricense de Seguro Social y el Ministerio de Trabajo tienen facultad para realizar inspecciones de los registros de planillas, y realizar las reclasificaciones sobre salarios no reportados.

#### **Fiscal**

De acuerdo con lo establecido en el Código de Normas y Procedimientos Tributarios, las autoridades fiscales están facultadas para determinar la cuantía de las obligaciones fiscales atendiendo la realidad económica de las transacciones y no la forma jurídica. Consecuentemente, la compañía mantiene la contingencia por cualquier impuesto adicional que pueda resultar por gastos no aceptados para fines fiscales o ingresos gravables que pudieran determinar las autoridades fiscales.

Las declaraciones del impuesto sobre la renta de los últimos tres años (cinco años en casos calificados) están a la disposición de la Autoridades Fiscales para su revisión. La misma situación aplica para las declaraciones del impuesto sobre las ventas.

### **19.- Hechos relevantes y subsecuentes**

No se establecen por parte de la administración y el asesor legal de la empresa hechos relevantes o subsecuentes que afecten la situación financiera de la **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. Y C, S.A.**

### **20.- Aprobación de Estados financieros**

La administración de la **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z. Y C, S.A.**, aprobó la emisión de estados financieros el 25 de febrero del 2.020.