

AGE AGENCIA DE SEGUROS, S.A.

(Compañía costarricense)

Estados Financieros Trimestrales Internos al 30 de junio 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses)



AGE AGENCIA DE SEGUROS, S.A.

Estados Financieros Trimestrales Internos al 30 de junio de 2024
(Expresados en colones costarricenses)

Contenido

	<u>Página</u>
Estados Financieros:	
-Estados de Situación Financiera	2
-Estados del Resultado Integral	3
-Estados de Cambios en el Patrimonio	4
-Notas a los Estados Financieros	5-12

AGE AGENCIA DE SEGUROS, S.A.
(Compañía costarricense)

Estados Financieros Trimestrales Internos al 30 de junio 2024

Estados de Situación Financiera

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

		<u>Al 30 de junio del</u> <u>2024</u>	
Activo	Notas		
Activo corriente:			
Efectivo en caja y bancos	4	₡	30,338,916
Documentos y cuentas por cobrar	5		13,509,434
Gastos pagados por anticipado	6		1,242,442
Anticipos por cobrar			65,113,587
Impuesto de renta diferido			168,662
Total activo corriente		₡	<u>110,373,040</u>
Activo no corriente:			
Intangible	7		9,656,551
Total activo no corriente			<u>9,656,551</u>
Total activo		₡	<u><u>120,029,591</u></u>
Pasivo corriente:			
Retenciones por pagar	8		8,942,367
Cuentas por pagar proveedores			2,350,286
Gastos acumulados por pagar			13,033,184
Total pasivo corriente		₡	<u>24,325,838</u>
Pasivo no corriente:			
Cuentas por pagar relacionadas			336,920
Total Pasivo no Corriente			<u>336,920</u>
Total pasivo		₡	<u><u>24,662,758</u></u>
Patrimonio:			
Capital social	9		20,000,000
Utilidades (pérdidas) acumuladas			8,624,322
Pérdida o utilidad del período			66,742,511
Total patrimonio			<u>95,366,833</u>
Total pasivo y patrimonio		₡	<u><u>120,029,591</u></u>

Isabel Baltodano Sequeira
Representante legal

Andrés Reyes Calderón
Contador Privado No. 30625

CHE 310179214
AGE AGENCIA DE SEGUROS
SOCIEDAD ANÓNIMA
Asesora AGE AGENCIA DE
SEGUROS SOCIEDAD ANÓNIMA
Registro Profesional: 30625
Contador Andrés de Jesús Reyes
Calderón
Estado de Situación Financiera
2024-07-28 16:41:04 -0800



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: yF8EBs
<https://timbres.contador.co.cr>

AGE AGENCIA DE SEGUROS, S.A.
(Compañía costarricense)

Estados Financieros Trimestrales Internos al 30 de junio 2024

Estados del Resultado Integral

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

		<u>Al 30 de junio del</u> <u>2024</u>
	Notas	
Ingresos	10	₡ 156,530,370
Utilidad bruta		<u>156,530,370</u>
Gastos de personal y operativos	11	(83,126,904)
Utilidad (pérdida) de operación		<u>₡ 73,403,465</u>
Ingresos financieros		874
Gastos financieros		(243,072)
Otros ingresos y gastos, neto		(8,021,801)
Diferencia de cambio		1,603,045
Utilidad (pérdida) neta		<u>₡ 66,742,511</u>

Isabel Baltodano Sequeira
Representante legal

Andrés Reyes Calderón
Contador Privado No. 30625

Céd. 3101736214
AGE AGENCIA DE SEGUROS
SOCIEDAD ANONIMA
Atención: AGE AGENCIA DE
SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
Registro Profesional: 30625
Contador: Andrés de Jesús Reyes
Calderón
Estado de Resultados Integral
2024-07-28 16:41:07 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: yPISEBs
<https://timbres.contador.co.cr>

AGE AGENCIA DE SEGUROS, S.A.
 (Compañía costarricense)
Estados Financieros Trimestrales Internos al 30 de junio 2024
Estados de Cambios en el Patrimonio
 (Cifras expresadas en colones costarricenses)

	<u>Capital</u>	<u>Utilidades</u>	<u>Utilidad del</u>	<u>Total</u>
Saldos al 31 de marzo 2024	₡ 20,000,000	8,624,322	42,476,108	₡ 71,100,430
Capital Social				
Utilidad Neta junio 2024	-	-	24,266,403	24,266,403
Saldos al 30 de junio 2024	₡ 20,000,000	8,624,322	66,742,511	₡ 95,366,833

Isabel Baltodano Sequeira
 Representante legal

Andrés Reyes Calderón
 Contador Privado No. 30625

Céd. 3101726214
 AGE AGENCIA DE SEGUROS
 SOCIEDAD ANONIMA
 Atención: AGE AGENCIA DE
 SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 Registro Profesional: 30625
 Contador: Andrés de Jesús Reyes
 Calderón
 Estado de Cambios en el Patrimonio
 2024-07-26 19:41:07 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: yPIBEs
<https://timbres.contador.co.cr>

Naturaleza de las operaciones

AGE AGENCIA DE SEGUROS, S.A. (la compañía) es una compañía constituida bajo la legislación costarricense. Se encuentra inscrita en el Registro Público, sección Mercantil, en el tomo 1418, folio 131, asiento 130, cédula de persona jurídica 3-101-736214. La totalidad del capital social de la compañía pertenece a la empresa Vehículos Internacionales S.A. Su actividad principal es la venta de seguros para automóviles.

Los estados financieros al 30 de junio del 2024 fueron aprobados por la Gerencia y autorizados para su emisión el 26 de julio del 2024.

1. Base para la preparación de estados financieros

Las principales políticas contables adoptadas en la preparación de los estados financieros consolidados se presentan en la nota 4. Las políticas contables han sido aplicadas consistentemente para los años presentados, a menos que se indique lo contrario.

Los estados financieros se presentan en dólares de los Estados Unidos de América, que es también la moneda funcional de la Compañía a partir del 2020, moneda de presentación en el 2019 (Nota 4).

Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, Normas Internacionales de Contabilidad e interpretaciones (en conjunto las NIIF).

La preparación de los estados financieros en cumplimiento con las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas requiere el uso de ciertas estimaciones contables claves. Así como que la Administración emita juicios en la aplicación de las políticas contables de la Compañía. Las áreas en las cuales los juicios y las estimaciones significativas han sido aplicadas en la preparación de los estados financieros y su efecto son revelados en la nota 3.

Bases de medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico.

Cambios en las políticas contables

a. Nuevas normas, interpretaciones y modificaciones efectivas desde el 1 de enero del 2021.

Las nuevas normas que entraron en vigor para los estados financieros por el período terminado el 31 de diciembre del 2022, pero que no han tenido un efecto significativo en la Compañía, son las siguientes:

- Reforma de la tasa de interés de referencia - IBOR “fase 2” (Enmiendas a las NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16).

- Concesiones de alquiler relacionadas con COVID-19 (Enmiendas a la NIIF 16)

b. Nuevas normas, interpretaciones y modificaciones que no han entrado en vigencia.

Hay una serie de normas, modificaciones a las normas e interpretaciones que han sido emitidas por el IASB que son efectivas en períodos contables futuros, que la Compañía ha decidido no adoptar anticipadamente.

Las siguientes modificaciones son efectivas para el período que comienza el 1 de enero del 2022:

- Contratos onerosos: costo de cumplimiento de un contrato (Enmiendas a la NIC 37);
- propiedad, planta y equipo: Ingresos antes del uso previsto (Enmiendas a la NIC 16);
- mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020 (Modificaciones a las NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16 y NIC 41); y
- referencias al Marco Conceptual (Modificaciones a la NIIF 3).

En enero del 2020, el IASB emitió modificaciones a la NIC 1, que aclaran los criterios utilizados para determinar si los pasivos se clasifican como corrientes o no corrientes. Estas modificaciones aclaran que la clasificación corriente o no corriente se basa en si una entidad tiene derecho al final del período sobre el que se informa a diferir la liquidación del pasivo durante al menos doce meses después del período sobre el que se informa. Las modificaciones también aclaran que "liquidación" incluye la transferencia de efectivo, bienes, servicios o instrumentos de patrimonio a menos que la obligación de transferir instrumentos de patrimonio surja de una característica de conversión clasificada como un instrumento de patrimonio por separado del componente de pasivo de un instrumento financiero compuesto. Las modificaciones entraron en vigor originalmente para los períodos que comiencen a partir del 1 de enero del 2022; sin embargo, en mayo del 2020, la fecha de vigencia se difirió a los períodos que comiencen a partir del 1 de enero del 2023.

La Compañía está evaluando actualmente el impacto de estas nuevas normas y modificaciones contables.

Otras normas

La Compañía no espera que ninguna otra norma emitida por el IASB, pero aún no vigente, tenga un impacto material.

2. Juicios y estimaciones contables significativas

La Compañía realiza ciertas estimaciones y supuestos con respecto al futuro. Los juicios y las estimaciones son continuamente evaluados con base en experiencias históricas y otros factores, incluyendo expectativas de eventos futuros que se suponen razonables según las circunstancias. En el futuro, el resultado real puede diferir de estas estimaciones y supuestos.

Los juicios, así como las estimaciones y supuestos con un riesgo significativo de causar ajustes materiales en los saldos de los activos y pasivos en el próximo año, son discutidos a continuación:

Estimaciones y supuestos
Moneda funcional (Nota 4).

3. Políticas contables

Las políticas contables utilizadas por la Compañía, en la preparación de sus estados financieros, se detallan a continuación:

Moneda y transacciones en moneda extranjera

A partir del 1 de enero del 2021, la moneda funcional adoptada por la Compañía es el U.S. dólar, pues refleja mejor los eventos y sus transacciones, según se detalla:

- Los precios de sus productos vendidos están denominados y pactados en US\$ dólares.
- Los flujos de efectivo de sus actividades operativas regulares son usualmente en US\$ dólares, para su posterior uso en esa moneda.

Los registros de contabilidad son llevados en colones costarricenses, moneda de curso legal en la República de Costa Rica por deber fiscal y legislativo. La información relacionada con regulaciones cambiarias de Costa Rica se presenta en la Nota 5.

Hasta el 31 de diciembre del 2020, la moneda funcional de la Compañía era el colón costarricense, y consecuentemente, las cifras en colones se convertían a su moneda de presentación (US dólares) de acuerdo con el procedimiento establecido por las NIIF.

El efecto monetario remanente después de la aplicación del procedimiento anterior se presenta en el patrimonio (otro resultado integral). Esta partida se mantendrá en el patrimonio hasta la disposición de la Compañía.

Conversión a dólares de los Estados Unidos de América

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2020, se convirtieron de colones (moneda de curso legal) a U.S. dólares (moneda funcional) sobre la siguiente base:

- Los activos y pasivos monetarios fueron convertidos al tipo de cambio vigente a la fecha de los estados financieros.
- Los activos y pasivo no monetarios fueron convertidos a los tipos de cambio históricos.
- El patrimonio fue convertido al tipo de cambio del momento en que se realizaron las transacciones.
- Las cuentas de resultados se convirtieron a los tipos de cambio de la fecha en que se realizó la transacción.
- El efecto monetario remanente después de la aplicación de estos procedimientos se presenta en los resultados del período.

Activos financieros

La Compañía clasifica sus activos financieros en una de las categorías que se indican a continuación, dependiendo del propósito para el cual el activo fue adquirido. Las políticas contables de la Compañía para cada categoría son las siguientes:

Al costo amortizado

Estos activos surgen principalmente de la venta de bienes y servicios a los clientes (por ejemplo, cuentas por cobrar comerciales), pero también incorporan otros tipos de activos financieros, donde el objetivo es mantener estos activos con el fin de obtener los flujos de efectivo contractuales y éstos son únicamente pagos de capital e intereses. Son reconocidos inicialmente al valor razonable más los costos de las transacciones que son directamente atribuibles a su adquisición o emisión, y posteriormente se contabilizan a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos la estimación para deterioro.

Las estimaciones por deterioro de las cuentas por cobrar comerciales se reconocen con base en el enfoque simplificado de NIIF 9 usando el modelo de pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida esperada de las cuentas. Durante este proceso la probabilidad de la falta de pago de los deudores comerciales se evalúa. Esta probabilidad se multiplica entonces por el importe de la pérdida esperada por incumplimiento para determinar las pérdidas esperadas durante el tiempo de vida de las cuentas por cobrar comerciales. Para las cuentas por cobrar comerciales, que son registrados netas, tales correcciones se registran en una cuenta de estimación separada con el reconocimiento de la pérdida dentro de costo de ventas en el estado del resultado integral. Con la confirmación de que la cuenta por cobrar comercial no será cobrable, el valor en libros bruto de la cuenta se aplicará contra la estimación asociada.

Las estimaciones de deterioro de cuentas y préstamos por cobrar a partes relacionadas son reconocidas con base en un modelo de pérdida esperada. La metodología utilizada para determinar el importe de la estimación se basa en si ha habido un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial del activo financiero. Para aquellos en los que el riesgo crédito no ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial del activo financiero, son reconocidos doce meses de pérdidas de crédito esperadas junto con los ingresos por intereses brutos. Para aquellos que el riesgo de crédito ha aumentado significativamente, son reconocidas las pérdidas de crédito esperadas durante la vida de la cuenta junto con el ingreso bruto por intereses. Para aquellos que están determinados como créditos deteriorados, son reconocidas las pérdidas de crédito esperadas durante la vida de la cuenta junto con ingresos por intereses sobre una base neta.

Los activos financieros de la Compañía medidos al costo amortizado comprenden las cuentas por cobrar comerciales, otras cuentas por cobrar y equivalentes de efectivo en el estado de situación financiera. El efectivo y equivalentes de efectivo incluye efectivo en caja, depósitos en cuentas con los bancos, inversiones a corto plazo de alta liquidez con vencimientos originales de tres meses o menos.

Pasivos financieros

La Compañía clasifica sus pasivos financieros, dependiendo del propósito para el cual el pasivo fue adquirido. La política contable para cada una de las categorías es la siguiente:

Otros pasivos financieros

Otros pasivos financieros incluyen las siguientes partidas:

- Los préstamos bancarios se reconocen inicialmente al valor razonable, neto de los costos de transacción directamente atribuibles a la emisión del instrumento. Tales pasivos se miden posteriormente al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, que asegura que el gasto por intereses durante el período de pago sea una tasa constante sobre el saldo del pasivo en el estado de situación financiera.
- Para los efectos de cada pasivo financiero, el gasto por intereses incluye los costos de transacción iniciales y cualquier prima de amortización, así como cualquier interés mientras el pasivo esté vigente.
- Las cuentas por pagar y otros pasivos monetarios a corto plazo, que se reconocen inicialmente al valor razonable y posteriormente al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

Ingresos

Obligaciones de desempeño y reconocimiento de los ingresos

La mayoría de los ingresos de la Compañía se derivan de la prestación de servicios por alquiler de vehículos. Los mismos son reconocidos en el momento que se efectúa la venta en firme de los vehículos, y se haya recibido a satisfacción el precio pactado, o formalizado un acuerdo de venta, determinado mediante la comparación del valor transado y el valor en libros.

Determinar el precio de la transacción

La mayoría de los ingresos de la Compañía se derivan de contratos de precio fijo y por lo tanto la cantidad de ingresos que se obtuvo de cada contrato se determina por referencia a los precios fijos.

Asignación del precio a las obligaciones de desempeño

Para la mayoría de los contratos, hay un precio fijo por cada servicio prestado. Por lo tanto, no hay ningún juicio en la asignación de precio del contrato para cada servicio prestado en dichos contratos (es el precio total del contrato dividido por el número de servicios solicitados).

Al 30 de junio del 2024 los tipos de cambio del colón costarricense respecto al dólar estadounidense eran de ₡ 523.42 para la compra y ₡ 530.41 para la venta de US\$1.

4. Efectivo en caja y bancos

El efectivo en caja y bancos al 30 de junio del 2024 se detalla como sigue:

	<u>2024</u>
Efectivo en caja y bancos	
Saldo cuentas bancarias colones	₡ 1,123,527
Saldo cuentas bancarias dólares	<u>29,215,389</u>
	<u>₡ 30,338,916</u>

El efectivo depositado en las cuentas bancarias devenga intereses con base en las tasas diarias determinadas por los bancos correspondientes al 30 de junio del 2024.

5. Documentos y cuentas por cobrar

Los documentos y cuentas por cobrar al 30 de junio del 2024 se detallan como sigue:

	<u>2024</u>
Ivonne Esther Aizenman	₡ 9,895,233
Qualitas Compañía de Seguros	3,395,258
Cuentas por cobrar colaboradores	<u>218,943</u>
	<u>₡ 13,509,434</u>

Al 30 de junio del 2024, por el historial y naturaleza de las cuentas por cobrar de la Compañía no considera necesario crear una estimación para pérdidas esperadas.

6. Gastos pagados por anticipado

Los gastos pagados por anticipado al 30 de junio del 2024 se detallan como sigue:

	<u>2024</u>
Patente	12,878
Compañía Americana de Helados	6,000
Qualitas Compañía de Seguros	611,792
Impuesto Ventas Soportado 1%	45
Impuesto Ventas Soportado 13%	<u>611,727</u>
	<u>₡ 1,242,442</u>

7. Intangible

El activo intangible representa los desembolsos realizados para el desarrollo e implementación del software contable Oracle. Al 30 de junio del 2024 el saldo es el siguiente:

	<u>2024</u>
Software Oracle	9,656,551
	<u>₡ 9,656,551</u>

8. Retenciones por pagar

Las retenciones por pagar acumuladas al 30 de junio del 2024 se detallan como sigue:

	<u>2024</u>
CCSS	₡ 3,995,916
Retenciones Salariales	7,100
Embargo Judicial	316,185
Banco Popular	90,099
Asociación Solidarista	41,976
Aguinaldos	4,390,093
Aporte Patronal (Asociación)	6,000
Comisiones por pagar	95,000
	<u>₡ 8,942,367</u>

9. Patrimonio

Capital social

Al 30 de junio del 2024 el capital social autorizado, suscrito y pagado de la Compañía, es por la suma de ₡20,000,000.

10. Ingresos

El saldo de los ingresos percibidos por AGE Seguros al 30 de junio de 2024 asciende a:

	<u>2024</u>
Comisión por colocación de seguros	₡ <u>156,530,370</u>
	₡ <u>156,530,370</u>

11. Gastos de personal y operativos

Los gastos de personal y operativos al 30 de junio del 2024 se detallan como sigue:

	<u>2024</u>
Gastos de personal (a)	
Salarios	₡ 41,131,683
Cargas sociales	15,123,837
Comisiones	9,626,400
Aguinaldo y vacaciones	10,722,686
Riesgos del trabajo	191,997
Aporte Patronal Asociación	44,805
Beneficios al personal	<u>591,200</u>
Total gastos de personal	₡ <u>77,432,609</u>
Gastos operativos	15,123,837
Alquileres	₡ 333,874
Suministros de oficina	273,208
Servicios profesionales	4,883,162
Combustible	33,934
Mobiliario menor	<u>220,115</u>
Total gastos operativos	₡ <u>5,694,295</u>
Total gastos de personal y operativos	₡ <u>83,126,904</u>