



AGE AGENCIA DE SEGUROS, S.A.

Estados Financieros Trimestrales Internos al 30 de setiembre 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	5-9

AGE AGENCIA DE SEGUROS, S.A.
 (Compañía costarricense)
Estados Financieros Trimestrales Internos al 30 de setiembre 2024
Estados de Situación Financiera
 (Cifras expresadas en colones costarricenses)

		<u>Al 30 de setiembre</u> <u>2024</u>
Activo	Notas	
Activo corriente:		
Efectivo en caja y bancos	4	€ 83,125,476
Documentos y cuentas por cobrar	5	508,838
Gastos pagados por anticipado	6	3,833,394
Anticipos por cobrar		65,113,587
Impuesto de renta diferido		337,322
Total activo corriente		€ <u>152,918,617</u>
Activo no corriente:		
Intangible	7	8,851,838
Total activo no corriente		<u>8,851,838</u>
Total activo		€ <u><u>161,770,455</u></u>
Pasivo corriente:		
Retenciones por pagar	8	11,388,774
Cuentas por pagar proveedores		628,740
Gastos acumulados por pagar		14,171,967
Cuentas por pagar relacionadas		415,841
Total pasivo corriente		€ <u>26,605,322</u>
Total pasivo		€ <u><u>26,605,322</u></u>
Patrimonio:		
Capital social	9	20,000,000
Utilidades (pérdidas) acumuladas		8,624,322
Pérdida o utilidad del período		106,540,811
Total patrimonio		<u>135,165,133</u>
Total pasivo y patrimonio		€ <u><u>161,770,455</u></u>

Isabel Baltodano Sequeira
 Representante legal

Andrés Reyes Calderón
 Contador Privado No. 30625

Céd. 3101736214
 AGE AGENCIA DE SEGUROS
 SOCIEDAD ANONIMA
 Atención: Uso Interno
 Registro Profesional: 30625
 Contador: Andrés de Jesús Reyes
 Calderón
 Estado de Situación Financiera
 2024-10-21 08:20:19 -0000



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: mjm6buf
<https://timbres.contador.co.cr>

AGE AGENCIA DE SEGUROS, S.A.
 (Compañía costarricense)
Estados Financieros Trimestrales Internos al 30 de setiembre 2024
Estados del Resultado Integral
 (Cifras expresadas en colones costarricenses)

		<u>Al 30 de setiembre 2024</u>
	Notas	
Ingresos	10	₡ <u>245,560,752</u>
Utilidad bruta		<u>245,560,752</u>
Gastos de personal y operativos	11	<u>(131,562,155)</u>
Utilidad (pérdida) de operación		₡ <u>113,998,597</u>
Ingresos financieros		8,951
Gastos financieros		(520,773)
Otros ingresos y gastos, neto		(7,922,553)
Diferencia de cambio		<u>976,589</u>
Utilidad (pérdida) neta		₡ <u>106,540,811</u>

Isabel Baltodano Sequeira
 Representante legal

Andrés Reyes Calderón
 Contador Privado No. 30625

Céd. 3101736214
 AGE AGENCIA DE SEGUROS
 SOCIEDAD ANONIMA
 Atención: Uso Interno
 Registro Profesional: 30625
 Contador: Andrés de Jesús Reyes
 Calderón
 Estado de Resultados Integral
 2024-10-21 08:28:20 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: mjmk6buf
<https://timbres.contador.co.cr>

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

	Notas	Capital social	Utilidades Acumuladas	Utilidad del Periodo	Total Patrimonio
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
Capital Social		-	-	-	-
Utilidad Neta setiembre 2024		-	-	39,798,300	39,798,300
Saldos al 30 de setiembre 2024	¢	20,000,000	8,624,322 ¢	106,540,811 ¢	135,165,133

Isabel Baltodano Sequeira
 Representante legal

Andrés Reyes Calderón
 Contador Privado No. 30625

Céd. 3101736214
 ASE AGENCIA DE SEGUROS
 SOCIEDAD ANONIMA
 Atención: Uso Interno
 Registro Profesional: 30625
 Contador: Andrés de Jesús Reyes
 Calderón
 Estado de Cambios en el Patrimonio
 2024-10-21 08:28:21 -0000



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: mjmk6buf
<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 setiembre del 2024 fueron aprobados por la Gerencia y autorizados para su emisión el 18 de octubre 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.

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.

Bases de medición

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

Cambios en las políticas contables

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. Políticas contables

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

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

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.

Pasivos financieros

La Compañía clasifica sus pasivos financieros, dependiendo del propósito para el cual el pasivo fue adquirido.

Ingresos

Obligaciones de desempeño y reconocimiento de los ingresos

Los ingresos de la Compañía se derivan de la prestación de servicios por colocación de seguros 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.

Asignación del precio a las obligaciones de desempeño

Al 30 de setiembre del 2024 los tipos de cambio del colón costarricense respecto al dólar estadounidense eran de ₡ 516.86 para la compra y ₡ 522.87 para la venta de US\$1.

4. Efectivo en caja y bancos

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

	<u>2024</u>
Efectivo en caja y bancos	
Saldo cuentas bancarias colones	€ 5,507,646
Saldo cuentas bancarias dólares	77,617,829
	€ <u>83,125,475</u>

El efectivo depositado en las cuentas bancarias devenga intereses con base en las tasas diarias determinadas por los bancos correspondientes al 30 de setiembre 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>
Documentos por cobrar cías relacionadas	€ 447,531
Cuentas por cobrar colaboradores	61,307
	€ <u>508,838</u>

Al 30 de setiembre 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	14,310
Impuesto de Ventas Soportado 13%	1,306,604
Retención Impuesto de Renta 2%	4,658,565
	€ <u>5,992,357</u>

7. Intangible

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

	<u>2024</u>
Costo Software Oracle	€ 9,656,551
Depreciación Acumulada Software	<u>(804,713)</u>
	<u>€ 8,851,838</u>

8. Retenciones por pagar

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

	<u>2024</u>
CCSS	€ 3,879,681
Retenciones Salariales	7,200
Embargo Judicial	352,979
Banco Popular	32,470
Asociación Solidarista	15,363
Aguinaldos	6,982,081
Aporte Patronal (Asociación)	24,000
Comisiones por pagar	<u>95,000</u>
	<u>€ 11,388,774</u>

9. Patrimonio

Capital social

Al 30 de setiembre 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 setiembre de 2024 asciende a:

	<u>2024</u>
Comisión por colocación de seguros	€ <u>245,560,752</u>
	€ <u>245,560,752</u>

11. Gastos de personal y operativos

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

	<u>2024</u>
Gastos de personal (a)	
Salarios	€ 66,461,115
Cargas sociales	23,521,960
Comisiones	14,858,434
Aguinaldo y vacaciones	13,857,060
Riesgos del trabajo	297,750
Aporte Patronal Asociación	62,805
Beneficios al personal	<u>697,044</u>
Total gastos de personal	€ <u>119,756,168</u>
Gastos operativos	
Alquileres	€ 436,952
Suministros de oficina	327,077
Servicios profesionales	9,704,107
Combustible	38,934
Mobiliario menor	220,116
Depreciación y amortización	804,713
Cuotas y suscripciones	<u>274,087</u>
Total gastos operativos	€ <u>11,805,986</u>
Total gastos de personal y operativos	€ <u>131,562,154</u>