



AGILIZADORA EMPRESARIAL

M. M & V, S. A.

Cédula Jurídica 3-101-271443

Despacho Autorizado por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, licencia 500083
Despacho certificado en Normas de Calidad por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.
Despacho autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero Ref. 1463
-CONASSIF- (SUGEF, SUGES, SUGEVAL y SUPEN).

DICTAMEN DE ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

Periodo 2025

Universal Agencia de Seguros, S. A.

Cédula Jurídica No. 3-101-339490



Teléfonos: 8709-5454

Oficina: 2553-3874

miguelao@agilizadoraempresarial.com

despacho@agilizadoraempresarial.com

www.agilizadoraempresarial.com

Cartago, Costa Rica.

Autorizado por SUGEF, SUPEN, SUGES, SUGEVAL "Reglamento de Auditores Externos y Medidas de Gobierno Corporativo Aplicable a Los Sujetos Fiscalizados por SUGEF, SUGEVAL, SUGES Y SUPEN" emitido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero mediante artículos 18 y 6 de las Actas de las Sesiones 491-2005 y 492-2005", respectivamente, celebradas el 20 de enero del 2005, mediante carta del 14 de diciembre del 2005, , www.sugeval.fi.cr/ Registro Nacional de Valores/ participantes/ Inscritos como: auditor externo elegible/regulador: todos



TABLA DE CONTENIDO.

Dictamen del Auditor Externo.....	1
Informe Complementario del Auditor Externo.....	6
Estado de Situación Financiera.....	9
Estados de Resultado Integral.....	11
Estados de Flujos de Efectivo.....	12
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.....	13
Notas a los Estados Financieros.....	14
Nota 1. Entidad que reporta.....	14
Nota 2. Base de preparación de estados financieros y principales políticas contables utilizadas.	15
Nota 3. Información sobre partidas presentadas en los estados financieros.....	19
Nota 4. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.....	19
Nota 5. Posición monetaria en moneda extranjera.	19
Nota 6. Composición de cartera, estimaciones y otros.....	20
Nota 7.-Composición de los rubros de los estados financieros.	20
Nota 8. Otras concentraciones de activos y Pasivos.	26
Nota 9. Administración de riesgos.	26
Nota 10. Partidas fuera de balance, contingencias, cuentas de orden y otra información relevante.....	27
Nota 11. Impuestos.....	28
Nota 12. Hechos relevantes.....	28

Dictamen del Auditor Externo. Informe de los Contadores Públicos Independientes.

Señores:

Junta Directiva de Universal Agencia de Seguros, S. A.

Opinión.

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **Universal Agencia de Seguros, S. A.**, los cuales comprenden el **balance general al 31 de diciembre de 2025**, así como el **estado de resultados**, el **estado de cambios en el patrimonio** y el **estado de flujos de efectivo** correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, y un resumen de las **principales políticas contables** y otras **notas explicativas**.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados **presentan razonablemente**, en todos los aspectos materiales, la **situación financiera** de **Universal Agencia de Seguros, S. A.** al 31 de diciembre de 2025, así como su **desempeño financiero** y sus **flujos de efectivo** correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las **Normas Internacionales de Información Financiera**, adoptadas por el **Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF)** y aplicables a las entidades supervisadas por la **Superintendencia General de Seguros (SUGESE)**.

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 en la sección **Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros** de este informe.



Somos independientes de la entidad de conformidad con el **Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica**, que es aplicable a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con dichos requerimientos.

Consideramos que la **evidencia de auditoría** que hemos obtenido proporciona una **base suficiente y adecuada** para sustentar nuestra opinión.

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del Gobierno Corporativo en relación con los estados financieros.

La Administración es responsable de la **preparación y presentación razonable** de los estados financieros de conformidad con las **Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF plenas)**, según la normativa emitida por el **CONASSIF** y la **SUGESE**, así como del **control interno** que la Administración determine necesario para permitir la preparación de estados financieros **libres de errores materiales**, ya sea por fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de **evaluar la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha**, de revelar, cuando corresponda, los asuntos relacionados con el **negocio en marcha**, y de utilizar la **base contable de negocio en marcha**, salvo que la Administración tenga la intención de liquidar la entidad o cesar sus operaciones, o bien no exista una alternativa realista distinta de hacerlo.



Los responsables del **Gobierno Corporativo** son responsables de la **supervisión del proceso de información financiera** de la entidad.

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

Nuestros objetivos son **obtener una seguridad razonable** sobre si los estados financieros en su conjunto están **libres de errores materiales**, ya sea por fraude o error, y **emitir un informe de auditoría** que incluya nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA **detecte siempre un error material** cuando exista.

Los errores pueden originarse por fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, **podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas** que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría realizada de conformidad con las NIA, **aplicamos nuestro juicio profesional** y mantenemos una **actitud de escepticismo profesional** durante toda la auditoría. Asimismo:

- Identificamos y evaluamos los **riesgos de error material** en los estados financieros, debidos a fraude o error; diseñamos y aplicamos **procedimientos de auditoría** para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es mayor que en el caso de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtenemos conocimiento del **control interno relevante para la auditoría**, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría apropiados en función de las circunstancias, **pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno** de la entidad.
- Evaluamos la **adecuación de las políticas contables** aplicadas y la **razonabilidad de las estimaciones contables**, así como de la información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre la **adecuación del uso de la base contable de negocio en marcha** por parte de la Administración y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre la existencia o no de una **incertidumbre material** relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, estamos obligados a llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre la información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, a expresar una opinión modificada.
- Evaluamos la **presentación global**, la **estructura** y el **contenido** de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de una manera que logre una **presentación razonable**.
- Obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada en relación con la información financiera de la entidad, con el fin de expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la **dirección, supervisión y ejecución** de la auditoría. Somos responsables únicamente de nuestra **opinión de auditoría**.



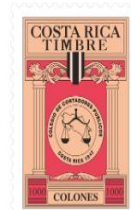
El **socio encargado de la auditoría** que origina este informe de auditoría emitido por un auditor independiente es el **Lic. Marvin Fernández Valverde**.

AGILIZADORA EMPRESARIAL M. M & V, S. A.

Lic. Marvin Fernández Valverde.
Contador Público Autorizado No. 5446
Póliza de Fidelidad No. 0116FID001529803.
Vence el 30/09/2026
2 de febrero del 2026.



Nombre del CPA: MARVIN
FERNANDEZ VALVERDE
Carné: 5446
Cédula: 105000871
Nombre del Cliente:
Univeris / Agencias de Seguros,
S.A.
Identificación del cliente:
3101330460
Dirigido a:
Junta Directiva
Fecha:
02/02/2026 10:15:11 AM
Tipo de trabajo:
DICTAMEN DE ESTADOS
FINANCIEROS AUDITADOS
Timbre de el 660 de la Ley
6863 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-25901

Timbre de **€1000.00**, según artículo No.8, Ley
No.6.663 y artículo. No. 7 Ley1038 en el
documento original.



Nuestra responsabilidad sobre la opinión de los estados financieros auditados al 31 de diciembre del 2025 se extiende hasta la fecha de la firma del dictamen. La fecha del informe de auditoría indica al usuario de éste, que el auditor ha considerado el efecto de los hechos y de las transacciones de los que ha tenido conocimiento y que ha ocurrido hasta dicha fecha; en consecuencia, no se amplía por la referencia de la fecha en que se firme digitalmente.

Informe Complementario del Auditor Externo.

(SOBRE LAS DEBILIDADES SIGNIFICATIVAS RELACIONADAS CON LA EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA LEGAL, APLICABLE AL SECTOR FINANCIERO, AJUSTES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS, CONTROL INTERNO Y DE LOS SISTEMAS AUTOMATIZADOS DE LA ENTIDAD).

Hemos efectuado la auditoría de los **estados financieros de Universal Agencia de Seguros, S. A.** al **31 de diciembre de 2025**, y hemos emitido nuestro **informe del auditor independiente** sobre dichos estados financieros con fecha **2 de febrero del 2026**.

Durante la **planificación y ejecución de la auditoría** de los estados financieros de **Universal Agencia de Seguros, S. A.**, consideramos, para efectos de la determinación de la naturaleza, oportunidad y alcance de nuestros procedimientos de auditoría:

- La **estructura de control interno** de la entidad;
- Los **requerimientos mínimos establecidos por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE)**, en relación con el **cumplimiento de la normativa legal y regulatoria aplicable al sector seguros**;
- La **razonabilidad de los ajustes efectuados a los estados financieros intermedios** remitidos a esa Superintendencia;
- Los **mecanismos de control interno** implementados por la entidad; y



- Los **sistemas automatizados y aplicaciones informáticas** utilizados por el ente supervisado, en la medida en que estos inciden en la preparación de la información financiera.

Lo anterior fue considerado **exclusivamente con el propósito de planear y ejecutar nuestra auditoría para expresar una opinión sobre los estados financieros, y no con el objetivo de proporcionar seguridad sobre el cumplimiento de la normativa aplicable, la efectividad del control interno o la confiabilidad de los sistemas automatizados**, considerados de forma individual.

Mediante **comunicación de fecha 2 de febrero del 2026**, informamos oportunamente a la **Gerencia de Universal Agencia de Seguros, S. A.** sobre los resultados del trabajo realizado, incluyendo observaciones relacionadas con el **cumplimiento de la normativa vigente, el control interno y otros asuntos relevantes** derivados de nuestra auditoría.

Debilidades significativas.

Para efectos de este informe, una **debilidad significativa** se define como una condición en la cual el **incumplimiento de la normativa vigente, el diseño o la operación de los componentes del control interno, los resultados del análisis de los sistemas automatizados, o la necesidad de ajustes a los estados financieros intermedios, no reducen adecuadamente el riesgo** de que errores o irregularidades, en montos que puedan ser **materiales en relación con los estados financieros auditados**, ocurran y **no sean prevenidos o detectados oportunamente** por el personal de **Universal Agencia de Seguros, S. A.**, en el curso normal de sus funciones.



Con base en los procedimientos aplicados y en la evidencia de auditoría obtenida, **no se identificaron debilidades significativas** relacionadas con:

- El cumplimiento de la normativa legal y regulatoria aplicable al sector seguros;
- El diseño y funcionamiento del control interno relevante para la información financiera;
- Los sistemas automatizados utilizados por la entidad; ni
- Los ajustes realizados a los estados financieros intermedios remitidos a la SUGESE.

Restricción de uso.

Este informe se emite **exclusivamente para conocimiento e información de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE)** y de la **Junta Directiva de Universal Agencia de Seguros, S. A.**, y **no debe ser utilizado para otros fines.**

AGILIZADORA EMPRESARIAL M. M & V, S. A.

Lic. Marvin Fernández Valverde
Contador Público Autorizado No. 5446
Póliza de Fidelidad No. 0116FID001529803.
Vence el 30/09/2026

2 de febrero del 2026.



Nombre del CPA: MARVIN FERNANDEZ VALVERDE
Carné: 5446
Cédula: 105060871
Nombre del Cliente:
Universal Agencia de Seguros,
S. A.
Identificación del cliente:
3101133400
Dirigido a:
Junta Directiva.
Fecha:
02/02/2026 10:21:07 AM
Tipo de trabajo:
Informe Complementario del
Auditor Externo.
Timbre de €25 de la Ley 6883
adhesivo y cancelado en el
original.



Timbre de €25.00 según artículo No.8, Ley No.6.663
y artículo. No. 7 Ley 1038 en el documento original.



UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S. A.

Estado de Situación Financiera.

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024.

En colones sin céntimos.

ACTIVO	Notas	2025	2024
Disponibilidades		49.776.970	30.555.641
Efectivo	7a	375.000	285.000
Entidades Financieras del país		49.401.970	30.270.641
Inversiones en Instrumentos Financieros	7b	58.145.088	55.362.841
Inversiones al valor razonable con cambios resultados		57.363.900	54.734.000
Productos por Cobrar		781.188	628.841
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	7c	3.187.854	973.383
Comisiones por Cobrar		2.249.689	0
Otras cuenta por cobrar		938.165	973.383
Propiedades	7e	99.960.261	101.705.521
Otros Activos		11.443.238	10.939.501
Cargos Diferidos	7d	8.399.519	7.178.898
Activos Intangibles	7f	1.348.486	2.039.654
Otros Activos	7g	1.695.233	1.720.949
TOTAL DE ACTIVOS		222.513.412	199.536.889

Continúa en la siguiente página...

vienen
UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S. A.
 Estado de Situación Financiera.
 Al 31 de diciembre del 2025 y 2024.
 En colones sin céntimos.

PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas	2025	2024
PASIVOS			
Obligaciones con Entidades			
Obligaciones con entidades no financieras	7h	78.475.115	79.346.591
Cuentas por Pagar y Provisiones		66.643.785	50.904.108
Provisiones	7i	53.711.833	39.322.839
Impuesto sobre la renta diferidos		12.464.013	10.986.218
Otras cuentas por pagar	7i	467.939	595.050
TOTAL DEL PASIVOS		145.118.900	130.250.699
PATRIMONIO			
Capital Social		35.000.000	35.000.000
Capital pagado		35.000.000	35.000.000
Reservas		5.961.437	5.961.437
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores		7.760.518	8.651.756
Resultados del periodo		28.672.556	19.672.993
TOTAL DEL PATRIMONIO		77.394.512	69.286.186
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		222.513.412	199.536.889

Gustavo Adolfo Alemán Ramírez
Gerente General

Bernal González Álvarez
Auditor Interno

Rafael Granados Vargas
Contador

Las notas son parte integrante de los estados financieros

UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S. A.

Estados de Resultado Integral.

Por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2025 y 2024.

En colones sin céntimos.

	Notas	2025	2024
Ingresos por Operaciones de Seguros		259.688.699	214.659.650
Ingresos por comisiones y participaciones		259.688.699	214.659.650
Por comisiones y participaciones.		259.688.699	214.659.650
Gastos por Operaciones de Seguros		134.414.317	104.571.362
Gastos por Operaciones de Seguros y Participaciones		134.414.317	104.571.362
Por Comisiones y Participaciones, reaseguro aceptado		134.414.317	104.571.362
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS		125.274.382	110.088.288
Ingresos Financieros		36.803.180	35.506.247
Inversiones por Inversiones en Instrumentos Financieros		0	2.979.333
Otros ingresos financieros		36.803.180	32.526.914
Gastos Financieros		9.746.719	10.768.448
Otros Gastos Financieros		9.746.719	10.768.448
UTILIDAD POR OPERACIONES DE SEGUROS		152.330.843	134.826.087
Gastos Administrativos		111.370.048	106.721.807
Gastos de Personal	7j	60.501.935	56.249.703
Gastos por Servicios Externos	7j	24.945.541	26.427.272
Gastos Generales	7j	25.922.572	24.044.832
UTILIDAD NETA POR OPERACIONES DE SEGUROS		40.960.795	28.104.277
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		40.960.795	28.104.277
Impuesto sobre a Renta y reserva legal		12.288.239	8.431.284
UTILIDAD NETA DEL PERIODO		28.672.556	19.672.993

Gustavo Adolfo Alemán Ramírez
Gerente General

Bernal González Álvarez
Auditor Interno

Rafael Granados Vargas
Contador

Las notas son parte integrante de los estados financieros

UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S. A.

Estados de Flujos de Efectivo.

Por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2025 y 2024.

En colones sin céntimos.

	Notas	2025	2024
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación			
Resultado del periodo		28.672.556	19.672.995
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		2.436.430	2.149.807
Depreciaciones y amortizaciones		2.436.430	2.149.807
Variación en los activos (aumento), o disminución		-5.500.457	-4.816.617
Valores Negociables		-4.996.720	-7.652.563
Cuentas por Cobrar		25.715	-247.954
Otros Activos		-529.452	3.083.900
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).		10.298.971	4.749.539
Otras cuentas por pagar y provisiones		10.298.971	4.749.539
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		35.907.500	26.505.264
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión			
Adquisición de propiedad, mobiliario y equipo.		0	-635.132
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión		0	-635.132
Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento			
Pago de Obligaciones		-871.476	-781.090
Pago dividendos		-20.564.235	-22.058.712
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamient		-21.435.711	-22.839.802
Aumento neto en efectivo y equivalentes		14.471.789	3.030.330
Efectivo y equivalentes al inicio del año		35.305.181	32.274.851
Efectivo y equivalentes al final del año	2i	49.776.969	35.305.181

Gustavo Adolfo Alemán
Ramírez

Gerente General

Bernal González Álvarez

Auditor Interno

Rafael Granados Vargas

Contador

Las notas son parte integrante de los estados financieros

UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S. A.

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.

Por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2025 y 2024.

En colones sin céntimos.

Detalle	Capital Social	Reservas Patrimoniales	Utilidad Acumulada	Utilidad Neta del Período	Total
Saldo al 01 de Enero, 2024	35.000.000	5.961.438	30.710.467	0	71.671.905
Dividendos Pagados			-22.058.711		-22.058.711
Utilidad del Período				19.672.995	19.672.995
Saldo al 31 diciembre, 2024	35.000.000	5.961.438	8.651.756	19.672.995	69.286.189
Saldo al 01 de Enero, 2025	35.000.000	5.961.438	28.324.753	0	69.286.191
Dividendos Pagados			-20.564.235		-20.564.235
Utilidad del Período				28.672.556	28.672.556
Saldo al 31 diciembre, 2025	35.000.000	5.961.438	7.760.518	28.672.556	77.394.512

Gustavo Adolfo Alemán
Ramírez

Gerente General

Bernal González Álvarez

Auditor Interno

Rafael Granados Vargas

Contador

Las notas son parte integrante de los estados financieros

**** UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS, S. A. ****
Notas a los Estados Financieros.

Nota 1. Entidad que reporta.

i Información General.

Universal Agencia de Seguros, S. A., cédula jurídica número tres-ciento uno-tres tres nueve cuatro nueve cero; fue constituida bajo las leyes de la República de Costa Rica y se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Seguros. (SUGESE).

ii. País de Constitución.

La empresa se constituyó y realiza operaciones en la República de Costa Rica, el domicilio es la provincia de Alajuela, Cantón de Grecia.

iii. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales.

La actividad principal es la comercialización y administración de seguros del Instituto Nacional Seguros.

iv. Nombre de la empresa controladora.

Es una unidad económica independiente y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

v. Número de sucursales y agencias.

Tiene una agencia en Sarchí de Valverde Vega.

vi. Número de cajeros automáticos bajo su control.

No tiene un cajero automático bajo su control.

vii. Dirección del sitio Web.

La dirección electrónica o sitio Web es <http://www.universalseguros.net>.

viii. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores 31 de diciembre del 2025 y 2024 son de 7 y 8 funcionarios, respectivamente.

Nota 2. Base de preparación de estados financieros y principales políticas contables utilizadas.

Principales políticas contables.

i. Efectivo y equivalentes de efectivo.

El efectivo y equivalentes de efectivo comprenden el efectivo en caja, los depósitos a la vista en entidades financieras, los depósitos a plazo con vencimientos originales no mayores a **dos meses**, así como las **inversiones de alta liquidez**, fácilmente convertibles en efectivo y sujetas a un **riesgo insignificante de cambios en su valor**, mantenidas con la intención de cumplir compromisos de corto plazo y no para fines de inversión u otros propósitos.

Estas partidas se presentan de conformidad con lo dispuesto en la **NIC 7 – Estado de flujos de efectivo**.

Transacciones en moneda extranjera.

Las transacciones en monedas extranjeras se registran inicialmente utilizando el **tipo de cambio de venta** vigente a la fecha de la transacción, determinado en un mercado cambiario libre bajo la supervisión del **Banco Central de Costa Rica (BCCR)**, de conformidad con la **NIC 21 – Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera**.

Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se convierten a colones al tipo de cambio de venta vigente a la fecha del balance general, reconociéndose las diferencias de cambio en resultados del periodo.

Tipo de Cambio	2025	2024
Venta	501,42	512,73

ii. Inversiones en instrumentos financieros.

La Entidad clasifica y mide sus **activos financieros** de conformidad con la **NIIF 9 – Instrumentos financieros**, sobre la base de:

- El **modelo de negocio** utilizado para gestionar los activos financieros, y
- Las **características de los flujos de efectivo contractuales** del activo financiero.

Con base en lo anterior, las inversiones se clasifican en las siguientes categorías:

a. Activos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados.

La Entidad puede designar, en el reconocimiento inicial y de forma irrevocable, un activo financiero para ser medido al valor razonable con cambios en resultados cuando dicha designación elimine o reduzca significativamente una **incoherencia en la medición o reconocimiento** que de otro modo surgiría.

Las variaciones en el valor razonable se reconocen directamente en el **estado de resultados** del periodo.

b. Activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral.

Comprenden inversiones en instrumentos de patrimonio cotizados en mercados regulados, que no se mantienen para negociación y que se administran con el objetivo de obtener rendimientos por excedentes temporales de liquidez.

Estas inversiones se reconocen inicialmente al valor razonable y posteriormente se miden a valor razonable, reconociéndose los cambios en el **otro resultado integral**, excepto en el caso de **fondos de inversión abiertos**, cuyos cambios en el valor razonable se reconocen en resultados, conforme a su naturaleza.

c. Activos financieros medidos al costo amortizado.

Esta categoría se limita a **instrumentos de deuda**, siempre que:

- a) El activo financiero se mantenga dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo sea **mantener activos para obtener flujos de efectivo contractuales**, y
- b) Los términos contractuales den lugar a flujos de efectivo que sean **únicamente pagos de principal e intereses** sobre el importe del principal pendiente.

Estos activos se reconocen inicialmente al valor razonable más los costos de transacción directamente atribuibles, y posteriormente se miden al **costo amortizado**, utilizando el método del interés efectivo.

Las inversiones se clasifican considerando además los requerimientos regulatorios aplicables a los **entes supervisados por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE)**.

iii. Comisiones, primas y cuentas por cobrar.

Las cuentas por cobrar por concepto de comisiones y primas se reconocen cuando se **emite la factura correspondiente**, de conformidad con los términos contractuales.

La recuperabilidad de estos saldos es evaluada periódicamente. Dado que, históricamente, la Entidad recupera la totalidad de estos saldos en un **plazo muy corto**, no se reconoce una pérdida crediticia esperada significativa conforme a la **NIIF 9**, por considerarse inmaterial.

iv. Otros activos – gastos pagados por adelantado y cargos diferidos.

Los gastos pagados por adelantado y cargos diferidos se registran inicialmente al costo y se amortizan al gasto utilizando el **método de línea recta**, durante el periodo en el cual se espera obtener el beneficio económico relacionado.

La póliza de **riesgos del trabajo** se amortiza mensualmente con base en el porcentaje de salarios reportados al **Instituto Nacional de Seguros (INS)**.

v. Impuesto sobre la renta.

El gasto por impuesto sobre la renta comprende el **impuesto corriente** y el **impuesto diferido**, de conformidad con la **NIC 12 – Impuesto a las ganancias**.

El impuesto corriente corresponde al impuesto por pagar sobre la utilidad fiscal del periodo, calculado con base en la legislación tributaria vigente.

El impuesto diferido se reconoce utilizando el **método del pasivo del balance**, para las diferencias temporarias entre los valores en libros de los activos y pasivos y sus bases fiscales.

Los activos por impuesto diferido se reconocen únicamente cuando es **probable** que existan utilidades fiscales futuras contra las cuales puedan ser utilizados. Estos activos se revisan en cada fecha de balance y se ajustan cuando deja de ser probable su recuperación.

vi. Pasivos.

Los pasivos se reconocen cuando la Entidad tiene una **obligación presente**, legal o implícita, como resultado de sucesos pasados, y se registran inicialmente al **valor razonable de la contraprestación recibida**. Posteriormente, se miden al costo amortizado, cuando corresponde.

vii. Prestaciones legales – planes de aportes definidos.

La Entidad mantiene planes de **aportaciones definidas**. Las contribuciones a estos planes se reconocen como **gasto del periodo** en que se devengan.

La **Ley de Protección al Trabajador** establece un régimen obligatorio de pensiones complementarias, financiado mediante aportes patronales y laborales recaudados por la **Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS)** y trasladados a las operadoras de pensiones seleccionadas por los trabajadores.

La obligación de la Entidad se limita al monto de las contribuciones efectuadas, por lo que el riesgo actuarial es asumido por el trabajador, conforme a la **NIC 19 – Beneficios a los empleados**.

viii. Reservas patrimoniales y pasivos legales.

De conformidad con el **artículo 143 del Código de Comercio de Costa Rica**, la Entidad destina anualmente un **5% de las utilidades netas** para constituir una **reserva legal**, hasta alcanzar un monto equivalente al **20% del capital social**.

ix. Reconocimiento de ingresos.

Los ingresos se reconocen cuando la Entidad **satisface la obligación de desempeño**, es decir, en el periodo en que se presta el servicio, de conformidad con la **NIIF 15 – Ingresos de contratos con clientes**.

x. Gastos financieros.

Los gastos financieros se reconocen en el **periodo en que se incurren**, utilizando el método del interés efectivo.

Nota 3. Información sobre partidas presentadas en los estados financieros.

3.1- Inversiones en Instrumentos Financieros: Los instrumentos financieros, cuando se adquieren durante el periodo contable, están valuados al costo amortizado y se encuentran invertidos en su totalidad en instituciones financieras del país.

Nota 4. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.

2025	Monto	Motivo
Otros Activos	4.928.511	Depósitos en garantías

2024	Monto	Motivo
Otros Activos	4.928.511	Depósitos en garantías

Nota 5. Posición monetaria en moneda extranjera.

	2025		2024	
Venta	501,42		512,73	
	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Activos				
Disponibilidades	1.730.685	3.452	4.334.195	8.453
Inversiones	22.563.900	45.000	20.510.000	40.002
Total de Activos	24.294.585	48.452	24.844.195	48.455
Pasivos				
Cargos por pagar	0	0	0	0
Total Pasivos	0	0	0	0
Posición Neta	24.294.585	48.452	24.844.195	0

Nota 6. Composición de cartera, estimaciones y otros

Debido a las características de una empresa dedicada a los seguros, donde su fin principal no es otorgar cartera de crédito, no aplican las notas no presentadas, como composición de cartera, estimaciones y otros.

Nota 7.-Composición de los rubros de los estados financieros.

La composición de los activos, pasivos, ingresos, gastos y contingencias, desagregados a nivel de subcuentas, cuyo saldo es superior al 10% de la clase “Patrimonio”, y no revelados con anterioridad es:

a. Disponibilidades.

Detalle	2025	2024
Efectivo	375.000	285.000
Subtotal	375.000	285.000
Depósitos a la vista en entidades financieras		
Cta corriente bncr cta 5561	24.488.230	11.166.783
Mutual Alajuela Cta.104-100-100280	3.110	3.110
Cta Corriente bncr \$ 100-02-006-600603-2	2.273.609	3.515.226
Coopegrecia R.L. cta 68014 Poliza G	114.374	448.048
Coopegrecia R.L. Cta 62018 Aguinaldos	346.291	132.574
Coopegrecia R.L. Cta 62024 Omisiones	4.574.777	3.259.354
Coopegrecia R.L. Ctas 62011 Cesantias	0	3.181.404
Coopegrecia R.L. Cta. 68141 poliza Colectiva	0	2.054.376
Coopegrecia R.L. Cta. 81-02 Dolares	1.730.685	818.969
Coopegrecia R.L. Cta. 62026 Seguros Diversos	0	904.529
Coopegrecia R.L. cta 68021 Isabel Quesada	4.476.345	4.786.269
Coopegrecia 68044 Isabel Quesada	687.958	0
Cesantias 68038	7.269.136	0
Bono Desempeño 68050	3.437.454	0
Total	49.776.970	30.555.641

b. Instrumentos Financieros

	2025	2024
Inversiones cuyo emisor es del País	57.363.900	54.734.000
Inversiones cuyo emisor es del exterior	0	0
Total	57.363.900	54.734.000

Detalle	2025	2024
bncr certificado 689438	0	4.224.000
Coopegrecia R.L. certificado 146824 \$40.000	0	20.510.000
bncr certifica inversion 487748	0	15.000.000
BNCR certificado 71607	0	15.000.000
Certifica Inversion 150680 Coopegrecia	4.800.000	0
Coopegrecia certificado 152518 \$45000	22.563.900	0
BNCR certificado 71647 15 millones	15.000.000	0
Banco Nc. certificado dep garantia	15.000.000	0
Subtotal	57.363.900	54.734.000
Intereses por Cobrar	781.188	628.841
Total	58.145.088	55.362.841

c. Cuentas y Documentos por Cobrar

Detalle	2025	2024
Otras cuenta por cobrar	938.165	973.383
Comisiones por Cobrar	2.249.689	0
Total	3.187.854	973.383

d. Gastos Anticipados.

Detalle	2025	2024
Impuesto s,renta pago parcial	4.383.208	4.821.876
Iva Soportado	0	0
Póliza RT 9245514	213.311	45.964
Póliza de Fidelidad	0	27.914
Póliza de Valores en Transito	109.420	109.420
Póliza de Incendio 0114INC001658200	131.406	95.461
Póliza de Responsabilidad Civil I	0	188.659
Uniformes	0	154.450
PROMOCIONES	0	372.035
Adelanto paseo colaboradores	3.027.174	522.459
Total	8.399.519	7.178.898

e. Propiedad, Planta, Equipo.

Detalle	2025	2024
Costo de inversión Terrenos	56.977.344	56.977.344
Costo de inversión Edificios	22.187.760	22.187.760
Adaptaciones y Mejoras Edificio	3.475.000	3.475.000
Ampliaciones y Modificaciones Edificio	24.160.000	24.160.000
Costo de Inversion Mobiliario y Equipo Oficna	10.588.200	10.588.200
Costo de Inversión Equipo de Computo	11.551.335	11.551.335
Rotulos Luminosos	784.500	784.500
Subtotal	129.724.139	129.724.139
Deprec.Ac Inversión Edificio	3.714.859	3.271.140
Deprec.Ac Adaptaciones y Mejoras Edificio	2.230.520	2.056.770
Deprec. Ac Ampliaciones y Mejoras Edificio	1.820.250	1.337.050
Deprec. Ac Mobiliario y Equipo de Oficina	9.927.097	9.620.831
Deprec.Ac Equipo de Computo	11.286.651	10.948.326
Deprec.Ac Rotulos Luminosos	784.500	784.500
Subtotal depreciación acumulada	29.763.877	28.018.618
Total	99.960.261	101.705.521

Detalle	2024	Adiciones	Retiros	2025
Costo de inversión Terrenos	56.977.344			56.977.344
Costo de inversión Edificios	22.187.760			22.187.760
Adaptaciones y Mejoras Edificio	3.475.000			3.475.000
Ampliaciones y Modificaciones Edificio	24.160.000			24.160.000
Costo de Inversion Mobiliario y Equipo Oficna	10.588.200			10.588.200
Costo de Inversión Equipo de Computo	11.551.335			11.551.335
Rotulos Luminosos	784.500			784.500
Subtotal	129.724.139	0	0	129.724.139
Depreciación Acumulada	28.018.618	1.745.260		29.763.877
Total	101.705.521	0	0	99.960.261

Detalle	2023	Adiciones	Retiros	2024
Costo de inversión Terrenos	56.977.344			56.977.344
Costo de inversión Edificios	49.822.760		27.635.000	22.187.760
Adaptaciones y Mejoras Edificio	0	3.475.000		3.475.000
Ampliaciones y Modificaciones Edificio	0	24.160.000		24.160.000
Costo de Inversion Mobiliario y Equipo Oficna	10.588.200			10.588.200
Costo de Inversión Equipo de Computo	11.551.335			11.551.335
Rotulos Luminosos	784.500			784.500
Subtotal	129.724.139	27.635.000	27.635.000	129.724.139
Depreciación Acumulada	25.868.813	2.149.805		28.018.618
Total	103.855.326	55.270.000	55.270.000	101.705.521

f. Activos Intangibles

Detalle	2025	2024
Software en uso	892.266	892.266
Licencias programas	124.557	124.557
Derechos Telefonicos	152.635	152.635
Derechos de Sitio Web	303.203	303.203
Sistema de informacion	3.455.850	3.455.850
Subtotal	4.928.511	4.928.511
Amortizacion Licencias de Software	-927.897	-927.897
Amortización Derechos Telefónicos	-155.179	-155.179
Amortizacion Derechos Sitio Web	-308.246	-308.246
Amortización Sistema de Información	-2.188.705	-1.497.535
Subtotal	-3.580.027	-2.888.857
Total	1.348.486	2.039.654

g. Otros Activos

Detalle	2025	2024
Impuesto s,renta pago parcial	4.383.208	4.821.876
Poliza RT 9245514	213.311	45.964
Poliza de Fidelidad	0	27.914
Poliza de Valores en Transito	109.420	109.420
Poliza de Incendio 0114INC001658200	131.406	95.461
Poliza de Responsabilidad Civil I	0	188.659
Honorarios Prof Auditoria	535.000	840.660
Uniformes	0	154.450
Promociones	0	372.035
Adelanto paseo colaboradores	3.027.174	522.459
Retencion del 2% sobre renta	911.630	1.127.980
Retencion del 7% renta certificados	433.603	242.969
Alquiler local 22 Vivianne Murillo	350.000	350.000
Total	10.094.751	8.899.847

h. Obligaciones con Entidades.

Detalle	2025	2024
Operac. 87547400710003 Perez Espinoza Luis	78.475.115	79.346.591
Total	78.475.115	79.346.591

i. Cuentas por Pagar y Provisiones.

Detalle	2025	2024
Aguinaldo y Vacaciones	9.807.564	8.024.041
Cargas sociales por pagar	1.190.044	1.096.752
Cesantias	26.016.847	22.107.250
Provision Salario Escolar	4.071.077	3.602.421
Provisión Bono Anual Desempeño	4.386.057	3.551.950
Reserva Hotel Fiesta	0	940.424
Dividendos por pagar	6.447.475	0
Reserva paseo Colaboradores	1.792.769	0
Total Pasivos	53.711.833	39.322.839

Detalle	2025	2024
Proveedores	353.565	147.003
Remesas del INS	114.374	448.048
Total	467.939	595.050

J. Gastos Administrativos.

Gastos de Personal	2025	2024
Salarios	40.020.125	37.110.960
Cargas Sociales	11.502.205	10.822.691
Aguinaldos	3.333.043	3.089.176
Vacaciones	1.645.549	1.518.345
Préstaciones Legales	4.001.012	3.708.530
Total	60.501.935	56.249.703

Gastos por Servicios Externos	2025	2024
Agilizadora Empresarial	2.552.660	2.495.440
Gustavo Aleman Ramirez	7.812.814	8.426.109
CoopeMapro R.L.	1.040.310	1.002.430
Asoc Camara Empresarial	120.000	100.000
Lic Bernal Gonzales Alvarez	370.000	371.700
Lic Rafael Granados Vargas	2.213.894	2.205.398
Isabel Quesada Gonzales	130.995	1.222.965
Murillo Valverde Viviane	5.329.261	5.057.102
Gonzales espinoza Jose Angel	5.375.608	5.546.127
Total	24.945.541	26.427.272

Gastos Generales	2025	2024
Riesgos del trabajo	15.422	0
Electricidad	2.213.136	2.391.849
Incentivo de Salud	400.314	499.460
Teléfonos	791.713	692.914
Bono Desempeño	2.797.044	2.075.883
Internet y cable	828.957	897.243
Agua	53.715	0
Papelería y Útiles	570.319	794.991
Sistemas de Computación	2.595.920	3.270.640
Aseo y limpieza	77.247	47.000
Otros Servicios	2.245.609	2.045.409
Reparaciones y mantenimiento vehículos	92.000	0
Reparaciones y mantenimiento edificios	267.669	754.505
Atención Empleados y Visitantes	1.395.819	532.902
Fletes, encomiendas, peajes y parqueos	23.000	8.800
Suministros y Atenciones	1.076.792	1.151.148
Alquileres	675	0
Combustibles	74.001	161.000
Comisiones Bancarias	198.479	160.949
Pólizas de Vida	483.920	627.054
Depreciaciones	1.745.260	2.149.807
Publicidad y promociones	516.686	0
Amortizaciones	691.170	691.170
Servicios de Cómputo	13.736	4.928

Servicios profesionales	55.000	0
Seguros	2.486.887	2.123.214
Patentes y servicios municipales	503.354	0
Otros Ajustes	676.850	97.378
Publicidad	388.257	426.015
Uniformes	395.509	238.308
Promociones	1.184.140	1.074.232
Patentes y Impuestos Municipales	457.845	747.533
Impuestos de Bienes e Inmuebles	61.125	244.500
Timbre Educación y Cultura	18.005	0
Total	25.922.572	24.044.832

Nota 8. Otras concentraciones de activos y Pasivos.

No existen concentraciones de activos y pasivos que ameriten revelarse en esta nota.

Nota 9. Administración de riesgos.

La Entidad está expuesta a diversos riesgos inherentes a sus operaciones; no obstante, debido a la naturaleza y volumen de estas, dichos riesgos son **gestionados y monitoreados de forma continua** por la Administración. Entre los principales riesgos identificados se encuentran los riesgos de **liquidez, crédito, manejo de efectivo y tipo de cambio**, cuya administración se describe a continuación.

a. Riesgo de liquidez.

El riesgo de liquidez se administra mediante el **seguimiento permanente de la posición de liquidez** de la Entidad, procurando mantener **activos líquidos suficientes para cubrir oportunamente sus obligaciones corrientes**. Para ello, la Administración considera los vencimientos de los activos y pasivos financieros y realiza **proyecciones periódicas de flujos de efectivo**, con el objetivo de identificar de manera oportuna posibles faltantes o excedentes de efectivo que pudieran afectar la continuidad normal de las operaciones.

Adicionalmente, el efectivo y las inversiones en valores, cuando existen, se mantienen en **instituciones financieras de reconocida solvencia**, con el fin de mitigar riesgos asociados a contraparte.

b. Riesgo asociado al manejo de efectivo.

El riesgo relacionado con el manejo de efectivo es mitigado mediante el uso de **transferencias electrónicas debidamente autorizadas y controladas**, realizadas a través de las cuentas corrientes de la Entidad. Asimismo, se efectúan **conciliaciones bancarias mensuales**, las cuales permiten verificar la razonabilidad de los saldos registrados y detectar oportunamente cualquier diferencia o irregularidad.

c. Riesgo de crédito.

El riesgo de crédito es considerado **bajo**, debido a que las cuentas por cobrar corresponden principalmente a comisiones y primas cuya **recuperación se realiza en el corto plazo**, de acuerdo con los términos contractuales y la experiencia histórica de cobro de la Entidad.

d. Riesgo de tipo de cambio.

El riesgo de tipo de cambio se origina por la exposición a variaciones en las tasas de cambio de moneda extranjera. La Administración monitorea continuamente esta exposición, procurando que la **posición neta en moneda extranjera se mantenga en niveles aceptables**, mediante controles sobre las expectativas de fluctuación cambiaria y la adecuada gestión de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera.

Nota 10. Partidas fuera de balance, contingencias, cuentas de orden y otra información relevante.

Al **31 de diciembre de 2024**, la Entidad **no presenta partidas fuera de balance, contingencias, cuentas de orden u otras situaciones** que deban ser reveladas en los estados financieros.

Discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF y las NIIF.

Por la naturaleza de las operaciones de la Entidad, **no se identificaron discrepancias significativas** entre la normativa emitida por el **Consejo Nacional de Supervisión del Sistema**

Financiero (CONASSIF) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF plenas) que afectaran de forma material los resultados o la situación financiera del periodo.

A partir de **enero de 2020**, la información financiera de la Entidad se prepara de conformidad con lo dispuesto en el **Reglamento de Información Financiera** emitido por el CONASSIF, en concordancia con las NIIF aplicables.

Nota 11. Impuestos.

Impuesto sobre las utilidades.

El impuesto sobre las utilidades se determina con base en la **Ley No. 9635, Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas**, del 4 de diciembre de 2018, específicamente lo dispuesto en el **Título II – Ley del Impuesto sobre los Ingresos y las Utilidades**, que reformó la **Ley No. 7092, Ley del Impuesto sobre la Renta**, del 21 de abril de 1988.

Impuesto sobre las ganancias y pérdidas de capital.

El **artículo 27 bis de la Ley No. 9635** establece el impuesto sobre las **ganancias y pérdidas de capital**, el cual incluye las **diferencias de cambio** originadas en activos o pasivos, las cuales se consideran realizadas en el momento de la percepción del ingreso o el pago del pasivo.

Estas rentas se gravan con una **tarifa del 15%**, y la Entidad reconoce, cuando corresponde, la **provisión por este impuesto** en cada periodo fiscal hasta su realización, de conformidad con la legislación tributaria vigente.

Nota 12. Hechos relevantes.

A la fecha de emisión de los estados financieros y del informe del auditor independiente, **la Administración no ha informado, ni se identificaron durante la auditoría, hechos relevantes posteriores** que deban ser revelados.

U. L.