

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y NOTAS
AL 30 DE SETIEMBRE 2025 Y 2024

AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS, S.A.



ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y NOTAS

AL 30 DE SETIEMBRE 2025 Y 2024

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y NOTAS

AL 30 DE SETIEMBRE 2025 Y 2024

AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS S.A. ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA Al 30 de setiembre 2025 y 2024 (cifras en colones exactos)

	Nota	sept-25	sept-24
ACTIVO CORRIENTE		260 165 787	243 871 036
DISPONIBILIDADES	2	9 633 332	6 238 779
Efectivo		100 000	100 000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		9 533 332	6 138 779
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3	219 076 634	206 168 122
Inversiones al vencimiento		204 000 000	181 000 000
Instrumentos financieros vencidos y restringidos		10 000 000	23 000 000
Cuentas y productos por cobrar asociadas		5 076 634	2 168 122
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	4	31 455 821	31 464 136
Comisiones por Cobrar		21 576 670	25 034 602
Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas		-67 000	-0
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por Cobrar		5 592 588	1 756 400
Otras cuentas por Cobrar		4 353 564	4 673 133
ACTIVO NO CORRIENTE		309 314 913	316 954 926
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	5	290 462 267	294 723 166
Equipos y mobiliario		14 495 482	15 530 588
Equipos de computación		6 416 150	7 369 181
Terrenos		207 022 945	207 022 945
Edificios e instalaciones		105 551 397	105 551 397
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		-43 023 707	-40 750 945
OTROS ACTIVOS		18 852 646	22 231 759
Gastos pagados por anticipado	6	15 005 748	18 588 349
Cargos Diferidos	7	203 488	0
Bienes diversos		3 400 000	3 400 000
Activos intangibles	8	-0	-0
Otros activos restringidos	9	243 410	243 410
TOTAL ACTIVO		569 480 700	560 825 962
PASIVO CORRIENTE		39 853 761	44 074 354
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		39 853 761	44 074 354
Cuentas y comisiones por pagar diversas	10	38 513 700	43 534 294
Provisiones	11	1 340 060	540 060
Impuesto sobre la renta diferido		0	0
OBLIGACIONES CON ENTIDADES		0	0
Obligaciones con entidades no financieras		0	0
PASIVO NO CORRIENTE		286 877	100 000
OBLIGACIONES CON ENTIDADES		-0	-0
Obligaciones con entidades no financieras		-0	-0
OTROS PASIVOS		286 877	100 000
Ingresos diferidos		0	0
Operaciones pendientes de imputación		286 877	100 000
TOTAL PASIVO		40 140 638	44 174 354
PATRIMONIO		529 340 063	516 651 608
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO		45 120 000	46 530 000
Capital pagado	12	46 530 000	46 530 000
(Acciones en tesorería)		-1 410 000	0
RESERVAS PATRIMONIALES		463 599 799	403 884 920
Reserva legal	13	9 306 000	9 306 000
Reservas voluntarias	14	454 293 799	394 578 920
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0	42 334 670
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		0	42 334 670
RESULTADO DEL PERÍODO		20 620 264	23 902 018
Utilidad neta del período		20 620 264	23 902 018
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		569 480 700	560 825 962

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Lic. Bernardo Mena Jiménez
C.P.I. 6593

Licda. Lorena Altamirano
Gerencia

Lic. Edgar Quirós Núñez
Auditor Interno

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y NOTAS
AL 30 DE SETIEMBRE 2025 Y 2024

AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS S.A.

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES

Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al 30 de setiembre 2025 y 2024

(Cifras en colones exactos)

	Nota	sept-25	sept-24
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		384 893 662	388 507 764
Comisiones por servicios	15	327 709 344	344 191 628
Otros ingresos operacionales	16	57 184 317	44 316 136
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		272 920 380	276 760 407
Comisiones por servicios	17	269 167 661	271 971 016
Otros gastos operacionales	18	3 752 719	4 789 391
Gastos por provisiones		0	0
UTILIDAD BRUTA DE OPERACIÓN		111 973 281	111 747 356
GASTOS DE ADMINISTRACION		89 118 686	88 138 460
Gastos de personal		70 602 042	68 844 487
Gastos por servicios externos		9 933 920	9 610 179
Gastos de movilidad y comunicaciones		499 773	410 199
Gastos de infraestructura		5 375 553	6 871 689
Gastos generales		2 707 398	2 401 907
INGRESOS FINANCIEROS		7 101 427	10 297 285
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	19	7 063 598	10 297 285
Ingreso por diferencial cambiario		37 829	0
GASTOS FINANCIEROS		271 034	224 661
Gasto financiero por obligaciones		0	0
Gasto por diferencial cambiario		271 034	224 661
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN		29 684 988	33 681 520
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		29 684 988	33 681 520
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		9 064 724	9 779 502
Impuesto sobre la renta		9 064 724	9 779 502
Participaciones legales sobre la utilidad		0	0
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERÍODO		20 620 264	23 902 018

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Lic. Bernardo Mena Jiménez
C.P.I. 6593

Licda. Lorena Altamirano
Gerencia

Lic. Edgar Quirós Núñez
Auditor Interno

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y NOTAS
AL 30 DE SETIEMBRE 2025 Y 2024

AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período comprendido entre el 01 de octubre de 2024 al 30 de setiembre 2025
(Cifras en colones exactos)

Descripción	Capital Social	Acciones en tesorería	Reservas patrimoniales	Resultados iniciales del período	Utilidad del período	TOTAL
Saldo al 30 de setiembre 2024	46 530 000	0	403 884 920	42 334 670	23 902 018	516 651 608
Aumentos netos:	0	-1 410 000	59 714 879	-42 334 670	0	15 970 209
Disminuciones netas	0	0		0	-3 281 754	-3 281 754
Saldos al 30 de setiembre 2025	46 530 000	-1 410 000	463 599 799	0	20 620 264	529 340 063

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Lic. Bernardo Mena Jiménez
C.P.I. 6593

Licda. Lorena Altamirano Atencio
Gerente General

Lic. Edgar Quirós Núñez
Auditor Interno

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y NOTAS

AL 30 DE SETIEMBRE 2025 Y 2024

AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el ejercicio terminado el 30 de setiembre 2025 y 2024
(cifras en colones exactos)

	septiembre 2025	septiembre 2024
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	20 620 264	23 902 018
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo		
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas	233 205	224 661
Pérdidas por estimación por deterioro de activos	-	-
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		
Pérdidas por otras estimaciones		
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	800 000	
Depreciaciones y amortizaciones	3 787 731	3 763 336
Ingreso por impuesto diferido	(240 000)	-
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria	-	-
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Comisiones por cobrar	3 457 932	(2 042 231)
Impuesto retenido por cobrar	(3 836 188)	8 435 224
Otras cuentas por cobrar	386 570	17 596 062
Productos por cobrar	(2 908 512)	4 980 312
Otros activos	3 242 380	3 946 799
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Comisiones por pagar	(2 099 706)	1 219 467
Otras cuentas por pagar y provisiones	(2 920 887)	(32 828 107)
Productos por pagar		
Otros pasivos		
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	20 522 789	29 197 541
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(10 000 000)	
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	-	(28 558 750)
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo	-	(1 382 869)
Venta de inmuebles mobiliario y equipo	-	-
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		
Otras actividades de inversión	(203 488)	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(10 203 488)	(29 941 619)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Otras obligaciones financieras nuevas		
Nuevas obligaciones subordinadas		
Nuevas obligaciones convertibles		
Nuevas obligaciones preferentes		
Pago de obligaciones	-	-
Pago de dividendos	-	(38 806 781)
Otras actividades de financiamiento	(6 924 748)	42 334 670
Aportes de capital recibidos en efectivo	-	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(6 924 748)	3 527 889
Efectivo y equivalentes al inicio de año	6 238 779	3 454 968
Efectivo y equivalentes al final de año	9 633 332	6 238 779

Lic. Bernardo Mena Jiménez
C.P.I. 6593

Licda. Lorena Altamirano Atencio
Gerente General

Lic. Edgar Quirós Núñez
Auditor Interno

AGENCIA DE SEGUROS, COOSEGUROS, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024

(1) Resumen de operaciones y políticas contables significativas

(a) Agencia de Seguros Cooseguros, S. A., está domiciliada en, Av. 5 y 7 C. 5 en San José, Costa Rica, y está constituida como una sociedad anónima de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la comercialización de productos de seguros que ofrece el Instituto Nacional de Seguros (INS).

Surgió como entidad en abril de 1995, bajo el nombre de Comercializadora de Seguros Coocique Cooseguros, S.A., a partir de noviembre del 2008, pasó a llamarse Agencia de Seguros Cooseguros, S.A., por la nueva ley de seguros y las políticas de la SUGESE, entidad a cargo de la supervisión.

Base para la preparación de los estados financieros

i. Base de contabilidad

Los Estados Financieros han sido elaborados y presentados de acuerdo con todos los criterios relativos al registro, valuación, presentación y revelación de políticas contables, bases de medición, transacciones y demás hechos relevantes que son exigidos por las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el IASB (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad) y sus revisiones e interpretaciones y las disposiciones de carácter contable, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

ii. Bases de elaboración y medición

Los estados financieros han sido preparados con la base de acumulación o devengo y bajo el principio de empresa en marcha. Y se presentan sobre la base de costo histórico y valor razonable cuando corresponda, conforme lo dispongan las NIC y las NIIF y las disposiciones de carácter contable, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y NOTAS
AL 30 DE SETIEMBRE 2025 Y 2024

Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGEF) y la superintendencia General de Seguros (SUGESE).

(a) Moneda extranjera

i. Transacciones en moneda extranjera

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del balance general, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en los resultados del año.

ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

La paridad del colón con el dólar de los Estados Unidos de América se determina en un mercado cambiario libre, bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica, mediante la utilización de bandas cambiarias. Al 30 de setiembre del 2025 y 2024, ese tipo de cambio se estableció:

	30 de setiembre 2025	30 de setiembre 2024
Tipo de cambio de la compra	₡498.65	₡516.86
Tipo de cambio de la venta	₡506.00	₡522.87

iii. Método de valuación de activos y pasivos

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de venta del último día del mes.

(b) Instrumentos financieros

Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra compañía. Los instrumentos financieros incluyen: efectivo cuentas por cobrar, y cuentas por pagar, según se indica más adelante.

i. Clasificación

Los instrumentos negociables son aquellos que la Empresa mantiene con el propósito de generar utilidades en el corto plazo.

Las cuentas por cobrar se clasifican como instrumentos originados por la Empresa, puesto que se establecieron como producto de la prestación de servicios y no para generar utilidades a corto plazo.

Los activos disponibles para la venta son aquellos activos financieros que no se han mantenido para negociar, no han sido originados por la Empresa ni se van a mantener hasta su vencimiento.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y NOTAS
AL 30 DE SETIEMBRE 2025 Y 2024

Los activos mantenidos hasta el vencimiento constituyen aquellos activos financieros que se caracterizan por pagos fijos o determinables y un vencimiento fijo que la Empresa tiene la intención y la capacidad de mantener hasta su vencimiento.

ii. Reconocimiento

Los préstamos y cuentas por cobrar originados por la Empresa se reconocen a la fecha de la prestación del servicio, es decir, en el momento en que el derecho se transfiere a la Empresa.

iii. Medición

Los instrumentos financieros se miden inicialmente al costo, que incluye los costos de transacción.

Posterior al reconocimiento inicial, todos los activos disponibles para la venta se miden al valor razonable, excepto por las inversiones que no se cotizan en un mercado activo y cuyo valor razonable no se pueda medir de manera confiable, las cuales se registran al costo, incluyendo los costos de transacción menos las pérdidas por deterioro.

iv. Principios de medición del valor razonable

El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.

La determinación de valor justo para activos y pasivos financieros para los cuales no se dispone de precios de mercado, requiere el uso de técnicas de valuación. Para los instrumentos financieros que se transan con poca regularidad y los precios son poco transparentes, el valor justo es menos objetivo, ya que requiere juicios de valor sobre la liquidez, concentración de factores inciertos de mercado, supuestos de precios y otros factores que pueden afectar el instrumento específicamente.

Las técnicas de valuación incluyen modelos de valor presente de flujos de efectivo descontados, comparación con instrumentos similares, para los cuales si existen precios observables de mercado y otros modelos de valuación. Para cada tipo de instrumento y dependiendo de la complejidad de cada tipo, la Empresa determina el modelo apropiado para que refleje el valor justo para cada tipo de instrumento. Estos valores no pueden ser observados como precios de mercado por la valoración de juicio implícito. Los modelos utilizados son revisados periódicamente a fin de actualizar los factores y poder obtener un valor que permita su valoración.

La Administración de la Empresa considera que estas valoraciones son necesarias y apropiadas para presentar los instrumentos adecuadamente en los estados financieros.

v. Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores

Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos disponibles para la venta se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados.

vi. Condición de baja.

Un activo financiero se da de baja cuando la compañía pierde el control de los derechos contractuales que conforman el Activo. Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. En el caso de los pasivos financieros se dan de baja cuando se liquidan.

(c) Deterioro de activo

El monto en libros de un activo se revisa en la fecha de cada balance general, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable; tal pérdida se reconoce en el estado de resultados para aquellos activos registrados al costo, y se reconoce como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en transacción libre y transparente. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

Si en un período posterior disminuye el monto de una pérdida por deterioro y tal disminución se puede relacionar bajo criterios objetivos a una situación que ocurrió después del castigo, el castigo se ajusta a través del estado de resultados o de patrimonio según sea el caso.

(d) Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar y otras cuentas por pagar se registran al costo.

(e) Impuesto sobre la renta

i. Corriente:

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. Este rubro se presenta en la nota correspondiente a cuentas por pagar con el detalle de las retenciones realizadas por el INS y los anticipos que se hayan pagado a efectos de presentar un impuesto a pagar neto.

ii. Diferido:

El impuesto de renta diferido se registra de acuerdo al método pasivo del balance. Tal método se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros del activo y pasivo para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con esta norma, las diferencias temporales se identifican ya sea como diferencias temporales gravables (las cuales resultaran en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporales deducibles (las cuales resultarán en el futuro en partidas deducibles). Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible.

Los activos por impuesto diferido se reconocen sólo cuando exista una probabilidad razonable de su realización.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y NOTAS
AL 30 DE SETIEMBRE 2025 Y 2024

(f) Reservas patrimoniales

De conformidad con la legislación costarricense, la Empresa, debe asignar el 5% de la utilidad después de impuestos sobre la renta para la constitución de una reserva legal hasta alcanzar el 20% del capital pagado, cifra ajustada en diciembre 2019.

(g) Reconocimiento de ingresos y gastos

i. Ingreso y gasto por intereses

El ingreso y el gasto por intereses se reconocen en el estado de resultados sobre la base de devengado, considerando el rendimiento efectivo o la tasa de interés. El ingreso y gasto por intereses incluye la amortización de cualquier prima o descuento durante el plazo del instrumento hasta el vencimiento.

ii. Ingreso y gasto por comisiones

Los honorarios y comisiones se reconocen cuando el servicio es brindado. En el caso que la comisión se difiera, se reconoce durante el plazo del servicio.

Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 30 de setiembre de 2025, el saldo que se registra con partes relacionadas se refiere a empleados y otros. No existen saldos y transacciones con compañías relacionadas.

(2) Efectivo en caja y bancos

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024, el detalle de caja y bancos era el siguiente:

		2025	2024
Efectivo en Caja Chica	¢	100 000	100 000
BNCR Colones	¢	8 248 911	5 862 034
BNCR Dólares	¢	1 284 420	276 745
		9 633 332	6 238 779

Cooseguros cuenta con dos cuentas de uso con el Banco Nacional de Costa Rica. Una en colones y la otra en dólares, que al cierre del mes de setiembre tiene un saldo de \$2 538.38

(3) Detalle de inversiones

Todas las inversiones se encuentran depositadas en el Banco Nacional.

Las inversiones restringidas se encuentran como garantía de cumplimiento según el contrato firmado con el Instituto Nacional de Seguros.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y NOTAS
AL 30 DE SETIEMBRE 2025 Y 2024

sept-25						
Custodia INS						
Número	Emisor	Moneda	Tipo	Plazo	Monto	Vence
BNV 208-162103-6	BNCR	Colones	Certificado de Plazo	Corto Plazo	10 000 000	13/6/2025
Total					10 000 000	
Custodia Cooseguros						
Número	Emisor	Moneda	Tipo	Plazo	Monto	Vence
409-01-208-0040681-9	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	10 000 000	13/10/2025
409-01-208-041465-0	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	15 000 000	12/12/2025
409-01-208-041466-8	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	15 000 000	14/11/2025
409-01-208-041672-5	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	15 000 000	13/1/2026
409-01-208-042367-3	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	6 000 000	13/2/2026
409-01-208-042367-3	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	10 000 000	4/12/2025
409-01-208-042643-0	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	10 000 000	12/3/2026
409-01-208-042759-0	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	6 000 000	13/4/2026
409-01-208-042833-2	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	10 000 000	5/5/2026
409-01-208-042932-0	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	10 000 000	12/6/2026
409-01-208-042933-9	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	5 000 000	7/11/2025
409-01-208-043078-7	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	75 000 000	12/6/2026
409-01-208-043363-1	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	10 000 000	13/7/2026
409-01-208-043456-1	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	7 000 000	12/8/2026
Total					204 000 000	
Cuentas y productos por cobrar					5 076 634	
Total General					219 076 634	

(4) Cuentas por cobrar:

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024 el detalle era el siguiente:

		2025	2024
INS- Comisiones	¢	21 576 670	25 034 602
Empleados	¢	-67 000	-0
Impuesto sobre la renta retenido	¢	5 592 588	1 756 400
Otros	¢	4 353 564	4 673 133
		31 455 821	31 464 136

Las comisiones del INS corresponden a la II Quincena del mes de setiembre 2025 que son depositadas en la primera semana del mes siguiente.

Impuesto sobre la renta retenido por cobrar

Debido a que el INS retiene el 2% del impuesto sobre las comisiones pagadas, este dinero es utilizado para compensar los anticipos del impuesto sobre la renta o para el pago de la renta del período. Adicionalmente en este rubro se registran también los saldos a favor del impuesto sobre la renta.

El impuesto diferido corresponde al 30% sobre las provisiones que no son deducibles hasta que el gasto se haga efectivo.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y NOTAS
AL 30 DE SETIEMBRE 2025 Y 2024

Con base en estos datos, el desglose de esta cuenta del Balance de Situación es de la siguiente forma:

		2025	2024
Impuesto sobre la renta diferido	¢	402 018	162 018
Impuesto sobre la renta retenido por el INS	¢	5 190 570	1 594 381
Impuesto sobre la renta a favor de periodos anteriores	¢	0	1
		5 592 588	1 756 400

(5) Bienes muebles e inmuebles

La política de depreciación es la de línea recta con una vida útil de diez años para mobiliario y equipo y cinco años para los equipos de cómputo. En el caso del Edificio considerando que no es una construcción nueva, se deprecia con una vida útil de 35 años en línea recta. La remodelación de ese inmueble se deprecia en el tiempo de vida restante que le queda al edificio.

El detalle al 30 de setiembre del 2025 y 2024 es así:

		2025	2024
Equipo y Mobiliario	¢	14 495 482	15 530 588
Equipo de Computación	¢	6 416 150	7 369 181
Terrenos	¢	207 022 945	207 022 945
Edificios e Instalaciones	¢	105 551 397	105 551 397
Depreciación Acumulada	¢	-43 023 707	-40 750 945
		290 462 267	294 723 166

La depreciación acumulada se desglosa de la siguiente manera:

		2025	2024
Depreciación Acumulada Equipo y Mobiliario	¢	13 427 013	13 704 503
Depreciación Acumulada Equipo Computación	¢	4 586 869	5 799 742
Depreciación Acumulada Edificio	¢	25 009 825	21 246 699
		43 023 707	40 750 945

Como política de la empresa, todos los bienes en uso se conservan registrados hasta que se les dé de baja, aunque se encuentren depreciados en su totalidad.

El edificio es adquirido el 14 de Julio 2017, ubicado en San José, Distrito Carmen, Calle 5, Avenidas 5 y 7, costado oeste del Hotel Aurola Holiday Inn. Domicilio actual de Cooseguros S.A. inscrita en el registro en el Tomo 1005 Folio 493 Asiento 039, número de finca 1-00023404-000. El terreno mide 283.75 m2 y la construcción 496.75 m2. No existen deudas vigentes asociadas a este bien.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y NOTAS
AL 30 DE SETIEMBRE 2025 Y 2024

(6) Gastos pagados por anticipado

El detalle era el siguiente al 30 de junio del 2025 y 2024:

		2025	2024
Impuestos	¢	13 177 514,0	16 866 856
Póliza de Seguros	¢	1 422 491	1 575 016
Otros	¢	405 743	146 477
		15 005 748	18 588 349

En el rubro Otros, se registra la patente pagada a la Municipalidad, el host de la página web y licencias pagadas por anticipado.

(7) Cargos diferidos

En Noviembre 2024 se realiza la compra de la cartera de uno de los agentes que se retira de la actividad de comercialización por un monto de ¢4 590 061. Se proyectaron los flujos de caja a 12 meses, trayendo a valor presente y este monto constituye dicha compra. Los flujos que ingresen producto de esta cartera amortizan el cargo diferido durante los próximos meses, habiendo amortizado a setiembre 2025 una suma de ¢4 386 573 dando un saldo de ¢203 488.

(8) Activos intangibles

El detalle era el siguiente al 30 de setiembre del 2025 y 2024.

		2025	2024
Software	¢	3 702 175	3 702 175
Amortización de software	¢	-3 702 175	-3 702 175
		-0	-0

Todos los sistemas se amortizan a un 20% anual a partir de su compra o de su puesta en producción.

(9) Otros activos restringidos

		2025	2024
Depósitos en garantía	¢	243 410	243 410
Otros activos restringidos		-	0
		243 410	243 410

Los depósitos en garantía incluyen los realizados en instituciones como el ICE, CNFL o el INS.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y NOTAS
AL 30 DE SETIEMBRE 2025 Y 2024

(10) Cuentas por pagar

El detalle de las retenciones por pagar al 2025 y 2024 se componía así:

		2025	2024
Impuestos por pagar	¢	13 144 599	14 802 426
Aportaciones patronales	¢	1 418 221	1 382 666
Impuestos retenidos	¢	655 011	761 064
Aportaciones laborales	¢	527 391	596 081
Dividendos por pagar	¢	1 387 802	1 387 802
Aguinaldo por pagar	¢	3 862 433	3 897 820
Comisiones por pagar	¢	17 439 905	19 539 611
Otras cuentas por pagar	¢	78 338	1 166 825
		38 513 700	43 534 293

Al cierre de este período se contabiliza el impuesto al valor agregado del mes. Las comisiones por pagar por su parte corresponden a la II Quincena de setiembre 2025. Los impuestos retenidos corresponden a salarios, dietas, dividendos y comisiones de agentes.

Con fecha 29 de Marzo 2023 la Asamblea General de accionistas se reúne y acuerda que el 50% de las utilidades del período 2022 deberán ser distribuidas a los socios; se realiza el traslado a la cuenta Dividendos por pagar y se procede a depositar a los socios conforme se recibió la información de las cuentas quedando aún pendiente de entrega una suma de ¢960 178.81. Con respecto a las utilidades del período 2023, el acuerdo tomado por Asamblea el 20 de marzo de 2024 es distribuir el 50% de ellas, quedando al cierre de estos estados un pendiente de ¢427 622.93 para un total de ¢1 387 801.74. Estos dividendos aún pendientes de pago corresponden al socio Coopesanjuan R.L. que se encuentra en un proceso de disolución.

(11) Provisiones

Para este período se aumenta el monto de provisiones para cesantía por un monto de ¢800 000.

		2025	2024
Provisión por cesantía	¢	1 340 060	540 060
Otras provisiones		0	0
		1 340 060	540 060

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y NOTAS
AL 30 DE SETIEMBRE 2025 Y 2024

(12) Capital social

Está compuesto por 99 acciones, comunes y nominativas con valor nominal de ¢470 000 de la siguiente forma:

	Cantidad	%	2025	2024
Coocique R.L.	11	11,11%	5 170 000	5 170 000
CoopeFylR.L.	4	4,04%	1 880 000	1 880 000
UnicoopR.L.	6	6,06%	2 820 000	2 820 000
CoopealianzaR.L.	21	21,21%	9 870 000	9 870 000
CoopeSanRamónR.L.	4	4,04%	1 880 000	1 880 000
CoopeCajaR.L.	0	0,00%	0	1 410 000
CoopenaeR.L.	10	10,10%	4 700 000	4 700 000
CoopeAnde7	7	7,07%	3 290 000	3 290 000
Coonaprosal	2	2,02%	940 000	940 000
Servicoop	2	2,02%	940 000	940 000
CoopeSantosR.L.	2	2,02%	940 000	940 000
Coopebanpo	1	1,01%	470 000	470 000
CoopemepR.L.	9	9,09%	4 230 000	4 230 000
Siba del Sur SA	5	5,05%	2 350 000	2 350 000
Servicios Educativos Siba S.A.	5	5,05%	2 350 000	2 350 000
CoopeSanJuanR.L.	1	1,01%	470 000	470 000
Proyectos La Corteza S.A.	1	1,01%	470 000	470 000
INVERSIONES PLUMARAJADE	2	2,02%	940 000	940 000
SAPIENS.A.	1	1,01%	470 000	470 000
UNCOOSUR RL	1	1,01%	470 000	470 000
Fecoopse	1	1,01%	470 000	470 000
Acciones en tesorería	3	3,03%	1 410 000	0
Totales	99	100%	46 530 000	46 530 000

Se disminuye una acción que no pudo ser vendida, el capital se ajusta a 99 acciones según acuerdo de Asamblea Extraordinaria N°XXXIV del 25 de Marzo de 2019.

En el período 2024 Coopecaja decide vender sus tres acciones al valor nominal; siguiendo el debido proceso indicado en estatutos, Cooseguros las compra para colocarlas en los siguientes doce meses quedando el registro de acciones en tesorería.

(13) Reserva legal

Corresponde a la reserva que por ley deben aplicar las sociedades anónimas, por un 5% de las utilidades del período hasta alcanzar el 20% del capital. Esta cifra se ajusta en diciembre 2019 y no muestra variaciones.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y NOTAS
AL 30 DE SETIEMBRE 2025 Y 2024

(14) Reservas voluntarias

Esta cuenta presenta la sumatoria de dos reservas voluntarias, en la primera se registran los saldos destinados a la constitución de la reserva voluntaria para compra de edificio establecida por la Asamblea Extraordinaria de Socios N°29 del 25/03/2015 Acuerdo número dos y que provienen de las distribuciones de utilidades.

El siguiente cuadro detalla el traslado de cada año y que compone el saldo de esta primer reserva.

Detalle	Registro	Monto	Saldo Acumulado
Utilidades 2014	2015	9 815 212	9 815 212
Utilidades 2015	2016	14 696 626	24 511 838
Utilidades 2016	2017	20 536 634	45 048 473
Utilidades 2017	2018	97 243 747	142 292 220
Utilidades 2018	2019	99 262 601	241 554 821
Utilidades 2019	2023	48 690 215	290 245 036
Utilidades 2021	2023	61 775 435	352 020 471

Por razones atribuibles a la Pandemia generada por el COVID-19 no fue posible realizar la asamblea general ordinaria de accionistas en los años 2020 y 2021. La Ley No. 9866 en su artículo N°2 brinda la facultad a la Junta Directiva para aprobar tanto los presupuestos, los estados financieros y la distribución de excedentes o dividendos si es que fuera necesario, por lo que en Sesión Extraordinaria N°409 del 01 de noviembre de 2022 se acuerda destinar el 100% de las utilidades de los períodos 2019 y 2021 a engrosar la “Reserva Especial para compra de Edificio”.

La segunda reserva se crea con fecha 20 de Marzo 2024, donde la Asamblea General de accionistas se reúne y acuerda que las utilidades del período 2023 deberán ser distribuidas en un 50% a sus socios y el restante deberá utilizarse para un estudio sobre alternativas de desarrollo, por lo que para el corte de estos estados dicha cuenta registra la suma de ¢42 558 449. El 26 de Marzo 2025 la Asamblea General de accionistas toma la decisión de trasladar la totalidad de utilidades acumuladas de períodos anteriores por una suma de ¢59 714 879 a esta reserva.

La sumatoria de ambas reservas da como resultado la totalidad del saldo reportado en este rubro en los estados presentados.

Reservas especial para compra de edificio	352 020 471
Reserva para fortalecimiento financiero	102 273 328
Total	454 293 799

(15) Ingresos por comisiones

Los ingresos por comisiones provienen de la participación de la Empresa en las actividades de comercialización de seguros, las cuales se generan al momento de formalizar la póliza con el cliente. Estas comisiones son pagadas por el Instituto Nacional de Seguros de forma quincenal sobre un porcentaje de la prima de cada póliza que varía según el tipo de póliza y su naturaleza. Incluye también las comisiones por digitación de las pólizas colocadas.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y NOTAS
AL 30 DE SETIEMBRE 2025 Y 2024

La segunda quincena de cada mes es registrada por cobrar y en los siguientes tres días hábiles al corte es pagada por el INS.

(16) Otros ingresos operacionales

En esta cuenta se registra otros ingresos de la operación como los premios en efectivo o en bienes recibidos por parte del INS, de acuerdo con el Plan de Incentivos que cada año es aprobado e informado por parte de esa entidad.

Estos premios varían cada año, dependiendo del cumplimiento obtenido en las diversas líneas de productos y de las otras comercializadoras que estén registradas en la misma categoría que Cooseguros.

(17) Comisiones por servicios

Estos gastos corresponden a las comisiones distribuidas y pagadas a los agentes por la colocación de pólizas para el Instituto Nacional de Seguros. El margen operativo puede incrementar o disminuir dependiendo de la composición de la cartera, entre mayor cartera propia mayor el margen y entre mayor cartera de agentes con contrato de distribución de comisiones, especialmente las colectivas, menor el margen operativo.

Las comisiones se pagan quincenalmente de acuerdo al contrato individual de distribución que cada agente haya firmado con Cooseguros, cuando se recibe la información y pago de comisiones del INS.

(18) Otros gastos operacionales

En este rubro se registran otro tipo de gastos necesarios para la operación y resultantes del ejercicio de la actividad de la empresa como multas, impuestos, patentes y pérdidas por fraudes, estafas, hurtos o robos. El saldo reportado en este rubro corresponde a gastos por patentes, impuestos sobre intereses de inversiones y territoriales.

(19) Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

En este rubro se registran los intereses devengados sobre las inversiones registradas. La tendencia a la baja de interés en las captaciones con el público en el sistema regulado, ha afectado este ingreso mostrando una disminución del período anterior al actual.

(20) Administración del riesgo de instrumentos financieros

(a) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo por pérdidas financieras para la Empresa si un cliente o la contraparte de un instrumento financiero falla en la atención de sus obligaciones contractuales y se relaciona principalmente con las cuentas por cobrar

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024, la exposición máxima al riesgo de crédito se relaciona con las siguientes partidas de los estados financieros:

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y NOTAS
AL 30 DE SETIEMBRE 2025 Y 2024

		2025	2024
Inversiones en instrumentos financieros	¢	204 000 000	181 000 000
Inversiones en instrumentos restringidos	¢	10 000 000	23 000 000
Productos por cobrar	¢	5 076 634	2 168 122
		219 076 634	206 168 122

El riesgo de crédito de las cuentas por cobrar se considera bajo, ya que el principal saldo es por cobrar al INS correspondientes a las comisiones de la segunda quincena de cada mes; se considera entonces las inversiones que se encuentran depositadas como garantía en el INS así como las que se registran al vencimiento y tienen como emisor al Banco Nacional de Costa Rica.

Activos y pasivos por zona geográfica

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024, todos los activos y pasivos se ubican geográficamente en Costa Rica.

(b) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se refiere a que la Empresa no puede cumplir con todas sus obligaciones. La Empresa mitiga este riesgo monitoreando los fondos periódicamente, con estimaciones de necesidades en base a presupuestos y calce de plazos. Se procura mantener una cartera de primaje estable que permita cumplir con todas las obligaciones producto de la operativa normal de la empresa. Es importante indicar que la concentración de la cartera se encuentra en los mismos socios accionistas de Cooseguros. Al cierre de setiembre 2025 la Agencia cuenta con una capacidad mayor a 6 veces para hacer frente a su pasivo corriente con su activo corriente.

(c) Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es el riesgo en los cambios en los precios en el mercado, como tipos de cambio en moneda extranjera y tasas de interés que afecten los ingresos de la Empresa o el valor de sus instrumentos financieros. Sin embargo estas variables son monitoreadas periódicamente.

Adicionalmente existe el riesgo por precios de los seguros a nivel de aseguradoras, ya que Cooseguros es una agencia exclusiva del INS por lo que en caso de que alguna de las pólizas colectivas que se encuentren en cartera decidiera utilizar otra aseguradora se dejaría de percibir el ingreso correspondiente.

(d) Riesgo de moneda

La empresa muestra al cierre del período una posición de moneda extranjera razonable considerando que las partidas están relacionadas con las comisiones por cobrar y pagar en dólares.

Posición de Moneda		
Activos en Dólares	✓	3 011
Pasivos en Dólares	✓	75
Posición ME	✓	40

(e) Riesgo de capital

De acuerdo al Reglamento para la Comercialización de Productos y Servicios de Seguros, del Instituto Nacional de Seguros, Artículo 9 Requisitos para la contratación de los agentes de seguros independientes y las sociedades de agencias inciso i) se debe, mantener un capital social suscrito y pagado no menor a 18 500 unidades de desarrollo que a setiembre 2025 registra un tipo de cambio de 1 005,8770 para un total de capital requerido de ¢ 18 608 724,50. Para todos los casos, las unidades de desarrollo se deben considerar según lo establecido en la Ley 8507 del 16 de mayo de 2006.

(f) Riesgo operativo

Para el período 2025 no se registran pérdidas por fraudes y se ha fortalecido documentalmente los procedimientos de las actividades operacionales, reforzando de esta forma el control interno y minimizando el riesgo operativo.

(21) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Mediante varios acuerdos el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (el Consejo), acordó implementar parcialmente a partir del 1 de enero de 2004 las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad. Para normar la implementación, el Consejo emitió los Términos de la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE y a los Emisores no Financieros. Durante los últimos años, la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad modificó prácticamente todas las normas vigentes y emitió nuevas normas.

El 18 de Marzo de 2007 y el 11 de mayo de 2010, mediante oficio C.N.S. 1116-07 y C.N.S. 4310-10 el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero dispuso reformar el reglamento denominado —Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL y SUPEN y a los emisores no financieros (la Normativa), en el cual se han definido las NIIF y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB por sus siglas en inglés) como de aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al primero de enero de 2008; con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la Normativa anteriormente señalada.

Como parte de la Normativa, y al aplicar las NIIF vigentes al primero de enero de 2008, la emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán los entes supervisados, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).