AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS, S.A.



ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y NOTAS

Al 30 DE SETIEMBRE 2026 Y 2025

AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS S.A.
ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de setiembre 2026 y 2025
(cifras en colones exactos)

	Nota	sept-26	sept-25
ACTIVO CORRIENTE		**249 102 553**	**260 165 787**
DISPONIBILIDADES	**2**	**2 500 006**	**9 633 332**
Efectivo		100 000	100 000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		2 400 006	9 533 332
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	**3**	**214 697 698**	**219 076 634**
Inversiones al vencimiento		201 000 000	204 000 000
Instrumentos financieros vencidos y restringidos		10 000 000	10 000 000
Cuentas y productos por cobrar asociadas		3 697 698	5 076 634
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	**4**	**31 904 849**	**31 455 821**
Comisiones por Cobrar		19 009 781	21 576 670
Cuentas por Cobrar por operaciones con partes relacionadas		-0	-67 000
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por Cobrar		9 386 944	5 592 588
Otras cuentas por Cobrar		3 508 124	4 353 564
ACTIVO NO CORRIENTE		**302 078 787**	**309 314 913**
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	**5**	**285 901 366**	**290 462 267**
Equipos y mobiliario		14 558 402	14 495 482
Equipos de computación		6 469 325	6 416 150
Terrenos		207 022 945	207 022 945
Edificios e instalaciones		105 551 397	105 551 397
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		-47 700 703	-43 023 707
OTROS ACTIVOS		**16 177 421**	**18 852 646**
Gastos pagados por anticipado	**6**	9 568 859	15 005 748
Cargos Diferidos	**7**	2 965 152	203 488
Bienes diversos		3 400 000	3 400 000
Activos intangibles	**8**	-0	-0
Otros activos restringidos	**9**	243 410	243 410
TOTAL ACTIVO		**551 181 340**	**569 480 700**
PASIVO CORRIENTE		**29 975 010**	**39 853 761**
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		**29 975 010**	**39 853 761**
Cuentas y comisiones por pagar diversas	**10**	28 821 617	38 513 700
Provisiones	**11**	1 153 394	1 340 060
Impuesto sobre la renta diferido		0	**0**
OBLIGACIONES CON ENTIDADES		0	0
Obligaciones con entidades no financieras		0	0
PASIVO NO CORRIENTE		**-0**	**286 877**
OBLIGACIONES CON ENTIDADES		-0	-0
Obligaciones con entidades no financieras		-0	-0
OTROS PASIVOS		0	286 877
Ingresos diferidos		0	0
Operaciones pendientes de imputación		0	286 877
TOTAL PASIVO		**29 975 010**	**40 140 638**
PATRIMONIO		**521 206 330**	**529 340 063**
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO		**45 120 000**	**45 120 000**
Capital pagado	**12**	45 120 000	46 530 000
(Acciones en tesorería)		0	-1 410 000
RESERVAS PATRIMONIALES		**468 310 190**	**463 599 799**
Reserva legal	**13**	9 306 000	9 306 000
Reservas voluntarias	**14**	459 004 190	454 293 799
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		**0**	**0**
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		0	0
RESULTADO DEL PERÍODO		**7 776 139**	**20 620 264**
Utilidad neta del período		7 776 139	20 620 264
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**551 181 340**	**569 480 700**

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

BERNARDO MENA JIMENEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por BERNARDO MENA JIMENEZ (FIRMA) Fecha: 2026.10.13 11:12:47 -06'00'
Lic. Bernardo Mena Jiménez
C.P.I. 6593

LORENA ALTAMIRANO ATENCIO (FIRMA) Firmado digitalmente por LORENA ALTAMIRANO ATENCIO (FIRMA) Fecha: 2026.10.12 15:43:24 -06'00'
Licda. Lorena Altamirano
Gerencia

Firmado digitalmente por: EDGAR ENRIQUE QUIROS NUÑEZ (FIRMA)
Fecha y hora: 12.10.2026 14:41:04
Lic. Edgar Quirós Núñez
Auditor Interno

AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS S.A.

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES

Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al 30 de setiembre de 2026 y 2025

(Cifras en colones exactos)

	Nota	sept-26	sept-25
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		**339 907 510**	**384 893 662**
Comisiones por servicios	**15**	303 415 822	327 709 344
Otros ingresos operacionales	**16**	36 491 688	57 184 317
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		**251 341 486**	**272 920 380**
Comisiones por servicios	**17**	248 157 629	269 167 661
Otros gastos operacionales	**18**	3 183 857	3 752 719
Gastos por provisiones		0	0
UTILIDAD BRUTA DE OPERACIÓN		**88 566 024**	**111 973 281**
GASTOS DE ADMINISTRACION		**86 883 456**	**89 118 686**
Gastos de personal		68 019 393	70 602 042
Gastos por servicios externos		10 172 494	9 933 920
Gastos de movilidad y comunicaciones		600 541	499 773
Gastos de infraestructura		6 295 981	5 375 553
Gastos generales		1 795 047	2 707 398
INGRESOS FINANCIEROS		**6 474 798**	**7 101 427**
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	**19**	6 474 798	7 063 598
Ingreso por diferencial cambiario		0	37 829
GASTOS FINANCIEROS		**381 227**	**271 034**
Gasto financiero por obligaciones		0	0
Gasto por diferencial cambiario		381 227	271 034
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN		**7 776 139**	**29 684 988**
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		**7 776 139**	**29 684 988**
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		**0**	**9 064 724**
Impuesto sobre la renta		0	9 064 724
Participaciones legales sobre la utilidad		0	0
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERÍODO		**7 776 139**	**20 620 264**

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

BERNARDO MENA JIMENEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por BERNARDO MENA JIMENEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.10.13 11:13:35 -06'00'

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

LORENA ALTAMIRANO ATENCIO (FIRMA)
Firmado digitalmente por LORENA ALTAMIRANO ATENCIO (FIRMA)
Fecha: 2026.10.12 15:44:33 -06'00'

Licda. Lorena Altamirano
Gerencia

Firmado digitalmente por: EDGAR ENRIQUE QUIROS NUÑEZ (FIRMA)
Fecha y hora: 12.10.2026 14:44:30

Lic. Edgar Quirós Núñez
Auditor Interno

AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período comprendido entre el 01 de octubre de 2025 al 30 de setiembre de 2026
(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 de 2025	**46 530 000**	**-1 410 000**	**463 599 799**	**0**	**20 620 264**	**529 340 063**
Aumentos netos:	0	0	4 710 392	0	0	4 710 392
Disminuciones netas	0	0		0	-12 844 124	-12 844 124
Saldos al 30 de setiembre de 2026	**46 530 000**	**-1 410 000**	**468 310 190**	**0**	**7 776 139**	**521 206 330**

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

BERNARDO MENA JIMENEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por BERNARDO MENA JIMENEZ (FIRMA) Fecha: 2026.10.13 11:14:07 -06'00'
Lic. Bernardo Mena Jiménez
C.P.I. 6593

LORENA ALTAMIRANO ATENCIO (FIRMA) Firmado digitalmente por LORENA ALTAMIRANO ATENCIO (FIRMA) Fecha: 2026.10.12 15:44:59 -06'00'
Licda. Lorena Altamirano Atencio
Gerente General

Firmado digitalmente por: EDGAR ENRIQUE QUIROS NUÑEZ (FIRMA)
Fecha y hora: 12.10.2026 14:47:01
Lic. Edgar Quirós Núñez
Auditor Interno

AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el ejercicio terminado el 30 de setiembre 2026 y 2025
(cifras en colones exactos)

	septiembre 2026	septiembre 2025
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	7 776 139	20 620 264
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	381 227	233 205
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	3 475 144	3 787 731
Ingreso no gravable proveniente de reservas	-	(240 000)
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria	-	-
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Comisiones por cobrar	2 566 889	3 457 932
Impuesto retenido por cobrar	(3 794 357)	(3 836 188)
Otras cuentas por cobrar	778 440	386 570
Productos por cobrar	1 378 936	(2 908 512)
Otros activos	5 496 164	3 242 380
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Comisiones por pagar	(2 287 801)	(2 099 706)
Otras cuentas por pagar y provisiones	(7 404 283)	(2 920 887)
Productos por pagar		
Otros pasivos	-	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	**8 366 500**	**20 522 789**
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	3 000 000	(10 000 000)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	-	-
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo	-	-
Venta de inmuebles mobiliario y equipo	-	-
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		
Otras actividades de inversión	(2 761 664)	(203 488)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	**238 336**	**(10 203 488)**
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	-	-
Otras actividades de financiamiento	(15 738 161)	(6 924 748)
Aportes de capital recibidos en efectivo	-	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	**(15 738 161)**	**(6 924 748)**
Efectivo y equivalentes al inicio de año	9 633 332	6 238 779
Efectivo y equivalentes al final de año	2 500 006	9 633 332

BERNARDO MENA JIMENEZ (FIRMA) — Firmado digitalmente por BERNARDO MENA JIMENEZ (FIRMA) Fecha: 2026.10.13 11:14:50 -06'00'

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

LORENA ALTAMIRANO ATENCIO (FIRMA) — Firmado digitalmente por LORENA ALTAMIRANO ATENCIO (FIRMA) Fecha: 2026.10.12 15:45:28 -06'00'

Licda. Lorena Altamirano Atencio
Gerente General

Firmado digitalmente por: EDGAR ENRIQUE QUIROS NUÑEZ (FIRMA)
Fecha y hora: 12.10.2026 14:50:45

Lic. Edgar Quirós Núñez
Auditor Interno

AGENCIA DE SEGUROS, COOSEGUROS, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre del 2026 y 2025

(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).

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 2026 y 2025, ese tipo de cambio se estableció:

	30 de setiembre 2026	**30 de setiembre 2025**
Tipo de cambio de la compra	¢454.26	¢498.65
Tipo de cambio de la venta	¢458.43	¢506.00

iii. Método de valuación de activos y pasivos

Al 30 de setiembre del 2026 y 2025, 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.

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.

(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 2026, 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 2026 y 2025, el detalle de caja y bancos era el siguiente:

		2026	2025
Efectivo en Caja Chica	¢	100 000	100 000
BNCR Colones	¢	2 149 446	8 248 911
BNCR Dólares	¢	84 869	1 284 420
BNCR cuenta de ahorros	¢	165 691	0
		2 500 006	**9 633 332**

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 marzo tiene un saldo de $185.13

(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.

sept-26						
Custodia INS						
Número	**Emisor**	**Moneda**	**Tipo**	**Plazo**	**Monto**	**Vence**
BNV 208-162658-5	BNCR	Colones	Certificado de Plazo	Corto Plazo	10 000 000	**18/3/2027**
Total					**10 000 000**	
Custodia Cooseguros						
Número	**Emisor**	**Moneda**	**Tipo**	**Plazo**	**Monto**	**Vence**
409-01-208-043718-4	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	10 000 000	**12/10/2026**
409-01-208-043899-9	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	19 000 000	**9/11/2026**
409-01-208-044031-2	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	11 000 000	**9/11/2026**
409-01-208-044309-0	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	10 000 000	**11/1/2027**
409-01-208-044436-2	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	20 000 000	**5/2/2027**
409-01-208-044773-6	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	10 000 000	**5/3/2027**
409-01-208-044836-0	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	10 000 000	**5/4/2027**
409-01-208-044837-7	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	10 000 000	**5/5/2027**
409-01-208-044993-9	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	10 000 000	**5/7/2027**
409-01-208-044991-6	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	25 000 000	**10/6/2027**
409-01-208-044990-1	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	25 000 000	**10/3/2027**
409-01-208-045148-0	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	9 000 000	**10/8/2027**
409-01-208-045399-0	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	10 000 000	**2/9/2027**
409-01-208-045400-7	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	10 000 000	**1/10/2027**
409-01-208-045429-5	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	7 000 000	**5/10/2026**
409-01-208-045452-0	BNCR	Colones	Desmaterializado	Corto Plazo	5 000 000	**14/10/2026**
Total					**201 000 000**	
Cuentas y productos por cobrar					3 697 698	
Total General					**214 697 698**	

(4) Cuentas por cobrar:

Al 30 de setiembre del 2026 y 2025 el detalle era el siguiente:

		2026	2025
INS- Comisiones	¢	19 009 781	21 576 670
Empleados	¢	0	-67 000
Impuesto sobre la renta retenido	¢	9 386 944	5 592 588
Otros	¢	3 508 124	4 353 564
		31 904 849	**31 455 821**

Las comisiones del INS corresponden a la II Quincena del mes de setiembre 2026 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.

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

		2026	2025
Impuesto sobre la renta diferido	¢	346 018	402 018
Impuesto sobre la renta retenido por el INS	¢	6 513 379	5 190 570
Impuesto sobre la renta a favor de periodos ant	¢	2 527 547	0
		9 386 944	**5 592 588**

(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 2026 y 2025 es así:

		2026	2025
Equipo y Mobiliario	¢	14 558 402	14 495 482
Equipo de Computación	¢	6 469 325	6 416 150
Terrenos	¢	207 022 945	207 022 945
Edificios e Instalaciones	¢	105 551 397	105 551 397
Depreciación Acumulada	¢	-47 700 703	-43 023 707
		285 901 366	**290 462 267**

La depreciación acumulada se desglosa de la siguiente manera:

		2026	2025
Depreciación Acumulada Equipo y Mobiliario	¢	13 815 992	13 427 013
Depreciación Acumulada Equipo Computación	¢	5 111 761	4 586 869
Depreciación Acumulada Edificio	¢	28 772 950	25 009 825
		47 700 703	**43 023 707**

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.

(6) Gastos pagados por anticipado

El detalle era el siguiente al 30 de setiembre 2026 y 2025:

		2026	2025
Impuestos	¢	7 873 946,0	13 177 514
Póliza de Seguros	¢	1 369 733	1 422 491
Otros	¢	325 180	405 743
		9 568 859	**15 005 748**

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 sido amortizado en su totalidad a diciembre 2025. Para el mes de setiembre 2026 la suma registrada en esta cuenta corresponde a los gastos asociados con la transformación tecnológica, suma que debe ser registrada para el final de período contra informe en la reserva aprobada para tal fin por la asamblea de socios.

(8) Activos intangibles

El detalle era el siguiente al 30 de setiembre del 2026 y 2025.

		2026	2025
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

		2026	2025
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.

(10) Cuentas por pagar

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

		2026	2025
Impuestos por pagar	¢	3 865 587	13 144 599
Aportaciones patronales	¢	1 425 579	1 418 221
Impuestos retenidos	¢	742 524	655 011
Aportaciones laborales	¢	538 617	527 391
Dividendos por pagar	¢	1 387 802	1 387 802
Aguinaldo por pagar	¢	3 986 114	3 862 433
Comisiones por pagar	¢	15 152 104	17 439 905
Otras cuentas por pagar	¢	1 723 290	78 338
		28 821 617	**38 513 700**

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 2026. 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.

En las otras cuentas por pagar se registra el pendiente del ajuste a comisiones realizado por el INS por un error operativo en el año 2024 que ha sido asumido por la reserva de fortalecimiento financiero por un monto original de ¢9 887 769.

(11) Provisiones

Para este período disminuye el monto de provisiones para cesantía por un monto de ¢413 333.

		2026	2025
Provisión por cesantía	¢	1 153 393	1 340 060
Otras provisiones		0	0
		1 153 394	**1 340 060**

(12) Capital social

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

	Cantidad	%	2026	2025
Coocique R,L.	11	11,46%	5 170 000	5 170 000
CoopeFylR.L.	4	4,17%	1 880 000	1 880 000
UnicoopR.L.	6	6,25%	2 820 000	2 820 000
CoopealianzaR.L.	21	21,88%	9 870 000	9 870 000
CoopeSanRamónR.L.	4	4,17%	1 880 000	1 880 000
CoopeCajaR.L.	0	0,00%	0	0
CoopenaeR.L.	10	10,42%	4 700 000	4 700 000
CoopeAnde7	7	7,29%	3 290 000	3 290 000
Coonaprosal	2	2,08%	940 000	940 000
Servicoop	2	2,08%	940 000	940 000
CoopeSantosR.L.	2	2,08%	940 000	940 000
Coopebanpo	1	1,04%	470 000	470 000
CoopemepR.L.	9	9,38%	4 230 000	4 230 000
Siba del Sur SA	5	5,21%	2 350 000	2 350 000
Servicios Educativos Siba S.A	5	5,21%	2 350 000	2 350 000
CoopeSanJuanR.L.	1	1,04%	470 000	470 000
Proyectos La Corteza S.A.	1	1,04%	470 000	470 000
INVERSIONESPLUMAROJADE	2	2,08%	940 000	940 000
SAPIENS.A.	1	1,04%	470 000	470 000
UNCOOSUR RL	1	1,04%	470 000	470 000
Fecoopse	1	1,04%	470 000	470 000
Acciones en tesorería	0	0,00%	0	1 410 000
Totales	**96**	**100%**	**45 120 000**	**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. La Asamblea General de Socios realizada el 26 de marzo de 2026 aprueba la disminución del capital en tres acciones, hecho que será registrado en los estados financieros conforme se protocolice el evento.

La Asamblea de socios se reúne en asamblea ordinaria el 25 de marzo 2026 y acuerda la disminución del capital en las tres acciones que se tenían 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.

(14) Reservas voluntarias

Esta cuenta presenta la sumatoria de tres 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 reserva de fortalecimiento financiero se crea con fecha 23 de Marzo 2023, donde la Asamblea General de accionistas se reúne y acuerda que las utilidades del período 2022 deberán ser distribuidas en un 50% a sus socios y el restante deberá utilizarse para crear una reserva de fortalecimiento financiero de la empresa; posteriormente 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. Con fecha 24 de setiembre de 2026 la Junta Directiva en sesión N°475 acuerda usar esta reserva por un monto de ¢9 887 769 debido a un error operativo del INS en la renovación de una de las pólizas colectivas en el año 2024, donde se realiza un pago de comisión mayor que el que correspondía en dicho período y cuyo ajuste y cobro está afectando los resultados del período 2026. Se verificó que al agente de seguros asociado a dicha póliza se hizo el pago correcto en su momento, por lo que el ajuste afecta en su totalidad a Cooseguros S.A.; este movimiento da como resultado un saldo de ¢92 385 559.04 en esta reserva.

La tercera reserva la acuerda la Asamblea General en su sesión ordinaria del 25 de marzo de 2026 y su destino es la transformación tecnológica que requiere la agencia para enfrentar cambios normativos, de mercado y riesgos futuros.

La sumatoria de estas 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
Reserva para cambio tecnológico	14 598 161
Total	**468 891 960**

(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.

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; la variación que muestra este rubro resulta no solo de que la meta no se cumplió en más de un 97%, si no también que los porcentajes de incentivos variaron hacia la baja y se incluye un requisito de siniestralidad que no puede ser administrado por la agencia.

En esta cuenta también se registra el uso de la reserva de fortalecimiento financiero indicado en la Nota14 de estos estados y que corresponde a ingresos no gravables.

(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 2026 y 2025, la exposición máxima al riesgo de crédito se relaciona con las siguientes partidas de los estados financieros:

		2026	2025
Inversiones en instrumentos financieros	¢	201 000 000	204 000 000
Inversiones en instrumentos restringidos	¢	10 000 000	10 000 000
Productos por cobrar	¢	3 697 698	5 076 634
		214 697 698	**219 076 634**

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 2026 y 2025, 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 junio 2026 la Agencia cuenta con una capacidad mayor 8 veces para hacer frente a su pasivo corriente con su activo corriente.

		2026	2025
Pasivo Corriente	¢	29 975 010	39 853 761
Activo Corriente	¢	249 102 553	260 165 787
Cobertura (# de veces)		8,31	6,53

(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	480 636
Pasivos en Dólares	84 741
Posición ME	**6**

(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 junio 2026 registra un tipo de cambio de 1030,2390 para un total de capital requerido de ¢ 19 059 421,50. 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 2026 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.

(g) Riesgo estratégico

La estrategia planteada por la dirección de la comercializadora contempla el cumplimiento esperado de la misma en un lapso de dos años, con seguimiento trimestral a efectos de ver el avance y la posible necesidad de ajustes y modificaciones a fin de cumplir el principio de negocio en marcha.

(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).