

AGE AGENCIA DE SEGUROS, S.A.

(Compañía costarricense)

Estados Financieros Trimestrales Internos al 30 de junio 2025

(Cifras expresadas en colones costarricenses)



AGE AGENCIA DE SEGUROS, S.A.

Estados Financieros al 30 de junio del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

Contenido

	<u>Página</u>
Estados Financieros:	
-Estados Separados de Situación Financiera	2-3
-Estados de Resultados	4
-Estados de Cambios en el Patrimonio	5
-Estados de Flujos de Efectivo	6
Notas a los Estados Financieros Separados	7-20

AGE Agencia de Seguros, S.A.
(Compañía costarricense)
Estados de Situación Financiera
Al 30 de junio del 2025
(En colones costarricenses)

	<u>Nota</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Activo			
Disponibilidades		₡ 6,710,310	₡ 30,338,916
Entidades financieras del país	5	6,710,310	30,338,916
Comisiones, seguros y cuentas por cobrar		₡ 28,838,782	₡ 78,623,021
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	6	28,195,938	65,113,587
Cuentas por cobrar comerciales	7	642,845	13,509,434
Activos fijos	8	₡ 8,461,794	₡ 9,656,551
Activos Intangibles		9,656,551	9,656,551
Bienes muebles e inmuebles		2,191,851	-
Amortización y depreciación acumulada		(3,386,608)	-
Otros activos	9	₡ 28,470,301	₡ 1,411,104
Gastos pagados por adelantado		18,930,598	1,242,442
Adelantos de renta		9,539,703	168,662
Total activos		<u>₡ 72,481,187</u>	<u>₡ 120,029,591</u>
Pasivos Y Patrimonio			
Pasivos			
Cuentas por pagar y provisiones		₡ 17,609,983	₡ 21,396,611
Provisiones por pagar		39,600	-
Retenciones por pagar	10	10,890,501	18,709,405
Cuentas por pagar relacionadas	11	831,113	336,920
Cuentas por pagar proveedores	12	5,848,769	2,350,286
Impuestos por pagar		₡ 5,596,978	₡ 3,266,147
Impuesto de ventas por pagar		5,596,978	3,266,147
Total de pasivo		<u>₡ 23,206,961</u>	<u>₡ 24,662,758</u>

AGE Agencia de Seguros, S.A.
(Compañía costarricense)
Estados de Situación Financiera
Al 30 de junio del 2025
(En colones costarricenses)

Patrimonio				
Capital social y capital mínimo de		¢	20,000,000	¢ 20,000,000
Capital pagado	13		20,000,000	20,000,000
Reservas Patrimoniales				
Reserva Legal		¢	4,000,000	¢ -
			4,000,000	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores				
Utilidad (pérdida) acumulada		¢	(13,800,236)	¢ 8,624,322
			(13,800,236)	8,624,322
Resultado del periodo				
Utilidad (pérdida) neta del periodo		¢	39,074,462	¢ 66,742,511
			39,074,462	66,742,511
Total Patrimonio		¢	49,274,226	¢ 95,366,833
Total Pasivos Y Patrimonio		¢	72,481,187	¢ 120,029,591

Isabel Baltodano Sequeira
Representante legal

Adrián Malé Cerdas
CPI Registro Profesional No. 34303

Céd. 3101736214

AGE AGENCIA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

Atención: Administración

Registro Profesional: 34303

Contador: Adrian Geancarlo Male Cerdas

Estado de Situación Financiera

2025-07-16 17:19:23 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: r10Uxn1x
<https://timbres.contador.co.cr>

AGE Agencia de Seguros, S.A.
(Compañía costarricense)
Estados de Resultados
Al 30 de junio del 2025
(En colones costarricenses)

	Nota	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ingresos de la actividad			
Comisiones por colocación de seguros	¢	185,486,672	¢ 156,530,370
Ingresos financieros		1,214,947	25,874
Ingreso diferencial cambiario		2,697,084	3,379,651
Total de ingresos	¢	<u>189,398,704</u>	¢ <u>159,935,895</u>
Gastos de la actividad			
Gastos de administración	14 ¢	(143,943,453)	¢ (83,126,904)
Gastos financieros		(6,380,788)	(10,052,828)
Otros gastos		-	(13,652)
Total de gastos	¢	<u>(150,324,242)</u>	¢ <u>(93,193,384)</u>
Utilidad / pérdida del periodo	¢	<u>39,074,462</u>	¢ <u>66,742,511</u>

Isabel Baltodano Sequeira
Representante legal

Adrián Malé Cerdas
CPI Registro Profesional No. 34303

Céd. 3101736214

AGE AGENCIA DE SEGUROS SOCIEDAD
ANONIMA

Atención: Administración

Registro Profesional: 34303

Contador: Adrian Geancarlo Male Cerdas

Estado de Resultados Integral

2025-07-16 17:19:24 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: rI0UxnIx
<https://timbres.contador.co.cr>

AGE Agencia de Seguros, S.A.
 (Compañía costarricense)
 Estados de Cambios en el Patrimonio
 Al 30 de junio del 2025
 (En colones costarricenses)

	<u>Capital social</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Utilidades del Periodo</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldo al 30 de junio de 2024	¢ 20,000,000	¢ -	¢ 66,742,511	¢ 8,624,322	¢ 95,366,833
Traslado de Resultados	-	-	-	137,335	137,335
Resultado del período 2025	-	-	39,074,462	-	39,074,462
Reserva Legal	-	4,000,000	-	(4,000,000)	-
Dividendos	-	-	-	(106,843,002)	(106,843,002)
Utilidades Acumuladas	-	-	(66,742,511)	126,439,921	59,697,410
Impuesto Renta Por Pagar	-	-	-	(38,158,812)	(38,158,812)
Saldo al 30 de junio de 2025	¢ 20,000,000	¢ 4,000,000	¢ 39,074,462	¢ (13,800,236)	¢ 49,274,226

Isabel Baltodano Sequeira
 Representante legal

Adrián Malé Cerdas
 CPI Registro Profesional No. 34303

Céd. 3101736214
 AGE AGENCIA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 Atención: Administración
 Registro Profesional: 34303
 Contador: Adrian Geancarlo Male Cerdas
 Estado de Cambios en el Patrimonio
 2025-07-16 17:19:24 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: rI0UxnIx
<https://timbres.contador.co.cr>

AGE Agencia de Seguros, S.A.
(Compañía costarricense)
Estados de Flujos de Efectivo
Al 30 de junio del 2025
(En colones costarricenses)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Flujos de efectivo de actividades operacionales:		
Utilidad antes del impuesto sobre la renta	₡ 39,074,462	₡ 66,742,511
Ajustes por:		
Gastos por depreciación y amortización	1,751,937	-
Diferencial cambiario realizado	2,071,627	2,243,715
	₡ 42,898,027	₡ 68,986,225
(Aumento) disminución en activos de operación:		
Cuentas por cobrar	12,677,810	(13,509,434)
Cuentas por cobrar a relacionadas	15,997,815	(38,732,980)
Gastos pagados por anticipado	(27,059,198)	(1,411,103)
Aumento (disminución) en pasivos de operación		
Cuentas por pagar a proveedores	3,498,483	2,350,286
Retenciones	(7,818,904)	18,709,405
Cuentas por pagar a partes relacionadas	494,194	336,920
Otras cuentas por pagar y gastos acumulados	-	-
Provisiones y retenciones	228,379	-
Impuestos por pagar	2,330,831	3,266,147
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación	₡ 43,247,435	₡ 39,995,466
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:		
Activo Intangible	-	(9,656,551)
Bienes muebles e inmuebles	2,191,851	-
Flujos netos de efectivo provistos por (usados en) las actividades de inversión	₡ (2,191,851)	₡ (9,656,551)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:		
Dividendos pagados	(106,843,002)	-
Reserva Legal	4,000,000	-
ISR periodo anterior	38,158,812	-
Fujo neto de efectivo usados en las actividades de financiamiento	₡ (64,684,190)	₡ -
(Disminución) aumento neto en efectivo	(23,628,606)	30,338,915
Efectivo al inicio del año	30,338,916	-
Efectivo al final del año	₡ 6,710,310	₡ 30,338,915



Isabel Baltodano Sequeira
Representante legal

Adrián Malé Cerdas
CPI Registro Profesional No. 34303

1. Información general

AGE Agencia de Seguros, S.A (la Compañía), cédula jurídica No. 3-101-736214 fue constituida bajo las leyes de la República de Costa Rica el 06 de abril de 2017. La Compañía está domiciliada en San José, Costa Rica.

La Compañía tiene por actividad principal la intermediación de seguros bajo la figura de agencia de seguros, cuyas operaciones están reguladas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) por medio de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros N°8653 del 7 de agosto de 2008. La SUGESE le otorgó a la Compañía la licencia No. SA-18-188 para operar como sociedad agencia de seguros el 29 de noviembre de 2010.

Las transacciones acumuladas en estos estados financieros cubren el período del 1° de enero hasta el 30 de junio de 2025 y 2024 respectivamente.

Los estados financieros trimestrales internos de AGE Agencia de Seguros, S.A. al 30 de junio de 2025 fueron aprobados por la Gerencia y autorizados para su emisión el 16 de julio de 2025.

Contratos de intermediación de seguros

Los contratos para la intermediación de seguros se establecen al amparo de la Ley N°8653 y permiten acordar los términos relacionados con la actividad de intermediación que desarrolla la entidad agencia de seguros, en este caso la Compañía. La Compañía está facultada para suscribir contratos con diferentes aseguradoras y la firma de estos no implican nunca que la Compañía actúe en nombre ni por cuenta de las aseguradoras. La Compañía ha establecido contratos de intermediación con la aseguradora Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A.

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

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE). Dicha normativa tiene por objeto regular la adopción y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), conformadas por las propias NIIF's, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), y sus respectivas interpretaciones (interpretaciones SIC y CINIIF).

El CONASSIF emitió la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE, y a los Emisores no Financieros ("la Normativa") en la que se establecen las políticas contables que deben ser utilizadas en los casos en que las NIIF's incluyen un tratamiento alternativo. Además, ciertas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras antes citadas, cuyo tratamiento puede diferir de las bases de reconocimiento, medición y divulgación establecidas por las NIIF's.

2. Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas (continúa)

La Normativa definió las NIIF's emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB) como de aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al 1° de enero de 2008 (sin permitirse la adopción anticipada de una norma que lo prevea); con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el Capítulo II de la Normativa.

De forma supletoria, para los aspectos no previstos en la Normativa, deben aplicarse las NIIF's en vigencia emitidas por el IASB. Finalmente, la Normativa establece que se requiere la autorización previa del CONASSIF con respecto a la emisión de nuevas NIIF's o interpretaciones emitidas por el IASB, así como tratamientos contables adoptados de manera supletoria.

El CONASSIF aprobó el 11 de setiembre de 2018 el Acuerdo SUGEF 30-18 Reglamento de Información Financiera cuyo fin es actualizar la base contable regulatoria considerando los textos más recientes de las NIIF's, emitidos por el IASB. El Acuerdo entrará en vigor a partir del 1° de enero de 2020 y es de aplicación obligatoria por las entidades del sistema financiero costarricense, incluyendo las entidades del ramo de seguros. El Reglamento constituye un marco normativo integral que comprende las disposiciones sobre remisión, presentación y publicación de los estados financieros.

El Reglamento establece que las NIIF's, que constituyen la base de contabilidad vigente en Costa Rica de acuerdo con la aprobación del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, serán aplicadas en su totalidad por los entes regulados excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios señalados en el propio Reglamento. Asimismo, el Reglamento establece que las nuevas NIIF's emitidas por el IASB, o sus modificaciones, serán incorporadas en el proceso contable de los entes supervisados excepto que no será permitida su la aplicación anticipada, salvo que el CONASSIF así lo disponga.

3. Resumen de las políticas contables

Período contable

El CONASSIF emite la normativa contable que es de acatamiento obligatorio para todos los participantes del mercado de seguros. De acuerdo con la normativa, el período de operaciones comprende el año natural del 1° de enero al 31 de diciembre de cada año.

Negocio en marcha

Los estados financieros están preparados sobre la base que la Compañía está en pleno funcionamiento y continuará sus actividades de operación en el futuro. La entidad no tiene intenciones ni necesidad de liquidar o reducir de forma importante la escala de operaciones.

Base de acumulación o devengo

La base utilizada para registrar las transacciones es la de acumulación donde las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren y no cuando se recibe o paga dinero y otro equivalente de efectivo.

(En colones costarricenses)

3. Resumen de las políticas contables (continúa)

Moneda y transacciones en moneda extranjera

La moneda de presentación establecida por el CONASSIF para la preparación de estados financieros de los entes regulados es el colón costarricense (₡), que es la moneda de Costa Rica. Los registros contables y los estados financieros adjuntos están expresados en esa moneda.

Las transacciones en moneda extranjera, cualquier moneda distinta del colón costarricense, son registradas al tipo de cambio de compra vigente del día de la transacción. Al determinar la situación financiera y los resultados de sus operaciones, la Compañía valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio vigente a la fecha de dicha valuación y determinación. Las diferencias cambiarias resultantes de la aplicación de estos procedimientos se reconocen en los resultados del período en que ocurren.

Disponibilidades

Se consideran como disponibilidades todos los activos que por su liquidez tienen una disponibilidad inmediata. Para propósitos del estado de flujos de efectivo, las disponibilidades son presentadas por la Compañía netas de sobregiros bancarios, si los hubiese.

Instrumentos financieros

Clasificación

La normativa actual permite registrar las inversiones a costo amortizado, a valor razonable con cambios en otro resultado integral o a valor razonable con cambio en resultados.

Las inversiones al costo amortizado se conservan dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales y las condiciones contractuales da lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Las inversiones a valor razonable con cambios en resultado deben contar con un modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros y características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Las inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral se mantienen dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros y las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e interés sobre el importe del principal pendiente.

Activos financieros

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

3. Resumen de las políticas contables (continúa)

Al costo amortizado

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

Las estimaciones para deterioro de las cuentas por cobrar comerciales se reconocen con base en el enfoque simplificado de NIIF 9 usando el modelo de pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida esperada de las cuentas. Durante este proceso la probabilidad de la falta de pago de los deudores comerciales se evalúa.

Esta probabilidad se multiplica entonces por el importe de la pérdida esperada por incumplimiento para determinar las pérdidas esperadas durante el tiempo de vida de las cuentas por cobrar comerciales. Para las cuentas por cobrar comerciales, que son registrados netas, tales correcciones se registran en una cuenta de estimación separada con el reconocimiento de la pérdida dentro de costo de ventas en el estado del resultado integral. Con la confirmación de que la cuenta por cobrar comercial no será cobrable, el valor en libros bruto de la cuenta se aplicará contra la estimación asociada.

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

Los activos financieros de la Compañía medidos al costo amortizado comprenden las cuentas por cobrar comerciales, documentos por cobrar partes relacionadas y otras cuentas por cobrar, efectivo y equivalentes de efectivo en el estado de situación financiera.

Al valor razonable con cambios en resultados

Las inversiones en fondos de inversión son contabilizadas en el estado de situación financiera al valor razonable y los cambios en el valor razonable son reconocidos en el estado del resultado integral en la línea de ingresos o gastos financieros.

3. Resumen de las políticas contables (continúa)

Baja de activos financieros

Los activos financieros son dados de baja por la Compañía cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero; o cuando transfiere el activo financiero desapropiándose de los riesgos y beneficios inherentes al activo financiero y ha cedido los derechos contractuales de recibir los flujos de efectivo del activo financiero; o cuando reteniendo los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo, la Compañía ha asumido la obligación contractual de pagarlos a uno o más perceptores.

Pasivos financieros

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

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

Baja de pasivos financieros

Los pasivos financieros son dados de baja por la Compañía cuando la obligación ha sido pagada o cancelada o bien su exigencia haya expirado. Cuando un pasivo financiero es reemplazado por otro pasivo financiero, la Compañía cancela el original y reconoce un nuevo pasivo financiero. Las diferencias que se pudieran producir de tales reemplazos de pasivos financieros son reconocidas en los resultados del año en que ocurran.

Bienes muebles

Los bienes muebles se contabilizan originalmente al costo de adquisición menos su depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro, si las hubiese. Estos costos incluyen el costo del reemplazo de componentes de bienes muebles cuando ese costo es incurrido, si reúne las condiciones para su reconocimiento.

Los desembolsos por reparación y mantenimiento que no reúnen las condiciones para su reconocimiento como activo y la depreciación, se reconocen como gastos en el año en que se incurren.

3. Resumen de las políticas contables (continúa)

La depreciación se calcula bajo el método de línea recta con base en la vida útil estimada para cada tipo de activo. El valor residual de los activos depreciables, la vida útil estimada y los métodos de depreciación son revisados anualmente por la administración y son ajustados cuando resulte pertinente, al final de cada año financiero.

Un detalle de las vidas útiles estimadas actuales se presenta a continuación:

	<u>Vida útil estimada</u>
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años

Un componente de bienes muebles es dado de baja cuando es desapropiado o cuando la Compañía no espera beneficios económicos futuros de su uso. Cualquier pérdida o ganancia proveniente del retiro del activo, calculada como la diferencia entre su valor neto en libros y el producto de la venta, es reconocida en los resultados del año que se produce la transacción.

Activos intangibles

Los activos intangibles, representados por aplicaciones de software de la Compañía, adquiridos en forma separada, son registrados inicialmente al costo. Con posterioridad a su reconocimiento inicial, los activos intangibles son contabilizados a su costo menos la amortización acumulada y el importe acumulado de cualquier pérdida por deterioro según corresponda. Las vidas útiles de los activos intangibles de la Compañía son finitas, por un período de 3 años.

Los activos intangibles con vida útil finita son amortizados bajo el método de línea recta sobre las vidas útiles estimadas de los activos, las cuales son revisadas por la Compañía anualmente.

Las ganancias o pérdidas que surjan al dar de baja un activo intangible son determinadas por la Compañía como la diferencia entre el producto de la venta o disposición y el importe neto en libros del activo intangible y son reconocidas en los resultados del año en que ocurre la transacción.

Mejoras a propiedades arrendadas

Las mejoras a propiedades arrendadas se contabilizan por el costo incurrido en inmuebles que son propiedad de terceros, los cuales han sido arrendados por la Compañía bajo contratos de arrendamiento (nota 16). Las mejoras al inmueble arrendado por la Compañía en el cual se ubican sus oficinas administrativas se amortizan en un plazo de tres años.

3. Resumen de las políticas contables (continúa)

Deterioro de activos no financieros

La Compañía efectúa una revisión al cierre de cada ejercicio contable sobre los valores en libros de sus activos no financieros, con el objeto de identificar disminuciones de valor cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían no ser recuperables. Si dicha indicación existiese y el valor en libros excede el importe recuperable, la Compañía valúa los activos o las unidades generadoras de efectivo a su importe recuperable, definido este como la cifra mayor entre su valor razonable menos los costos de venta y su valor en uso. Los ajustes que se generen por este concepto se registran en los resultados del año en que se determinan.

La Compañía evalúa, al cierre de cada ejercicio contable, si existe algún indicio de la pérdida por deterioro del valor previamente reconocida para un activo no financiero distinto de plusvalía, ha disminuido o ya no existe.

Si existiese tal indicio, la Compañía re-estima el valor recuperable del activo y si es del caso, revierte la pérdida aumentando el activo hasta su nuevo valor recuperable, el cual no supera el valor neto en libros del activo antes de reconocer la pérdida por deterioro original, reconociendo el crédito en los resultados del período.

Reconocimiento de ingresos

La Compañía mide sus ingresos con base en la NIIF 15 “Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes”, utilizando el valor razonable de la contrapartida, recibida o por recibir, derivada de los ingresos.

Ingresos por comisiones sobre intermediación de seguros

Los ingresos por comisiones sobre seguros se reconocen en el momento en que la póliza de seguro es suscrita por el comprador de esta. Por cada línea de seguro se acuerda con el ente Asegurador, mediante contrato, una comisión diferenciada tanto para las emisiones de pólizas, como para las renovaciones de la cartera de pólizas de asegurados. Tales comisiones son reconocidas cuando el importe de los ingresos ordinarios pueda medirse con fiabilidad, es probable que la Compañía reciba los beneficios económicos derivados de la transacción, el grado de terminación del servicio prestado pueda ser medido con fiabilidad y que los costos ya incurridos, así como los que quedan por incurrir hasta completar la prestación del servicio, puedan ser medidos con fiabilidad. En el evento en que los ingresos por venta de servicios no puedan ser medidos en forma fiable, los ingresos son reconocidos como tales en la cuantía de los gastos reconocidos que sean considerados recuperables.

3. Resumen de las políticas contables (continúa)

Estimación de los precios de las transacciones

Este proceso ocurre con mayor frecuencia en ciertas transacciones de corretaje. En situaciones en las que nuestras tarifas no son fijas sino variables, debemos estimar la comisión probable por póliza, teniendo en cuenta la probabilidad de cancelación antes del final de la póliza.

Para el corretaje de H&B y Affinity, las comisiones a las que tendremos derecho pueden variar según las pólizas de seguro individuales subyacentes que se colocan. Por eso basamos las estimaciones de los precios de transacción en evidencia soporte de un análisis de transacciones pasadas, y solo incluimos las cantidades que es probable que se reciban o no se reembolse. En nuestros acuerdos de corretaje directos al consumidor, la estimación de las comisiones de renovación totales que se recibirán durante la vida útil de la póliza requiere un juicio significativo y variará según el tipo de producto, las tasas de comisión, la vida útil esperada de las pólizas respectivas y otros factores. El precio de la transacción se ajusta con el tiempo a medida que recibimos la confirmación de nuestra remuneración a través de la recepción de comisiones, o a medida que otra información está disponible.

Reconocimiento proporcional del desempeño a lo largo del tiempo

Cuando reconocemos los ingresos sobre una base de rendimiento proporcional, la cantidad que reconocemos se ve afectada por una serie de factores que pueden cambiar la cantidad estimada de trabajo requerido para completar el proyecto, como el personal en el compromiso y/o el nivel de participación del cliente. Nuestras evaluaciones periódicas de compromiso requieren que hagamos juicios y estimaciones con respecto a la rentabilidad general y las etapas de finalización del proyecto que, a su vez, afectan la forma en que reconocemos los ingresos. Reconocemos una pérdida en un compromiso cuando los ingresos estimados que se recibirán por ese compromiso son menores que los costos totales estimados asociados con el compromiso. Las pérdidas se reconocen en el período en que la pérdida se vuelve probable y la cuantía de la pérdida es razonablemente estimable.

Beneficios por terminación de contratos laborales

Las compensaciones que se van acumulando a favor de los empleados de Compañía, de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo de Costa Rica, son exigibles en caso de muerte, jubilación o despido sin causa justificada. El porcentaje de pago por dicho concepto es de un 8.33% del promedio de los salarios devengados por el empleado durante los últimos seis meses laborados por cada año laborado hasta un máximo de 8 años.

La Compañía transfiere al Fondo Complementario de Pensiones establecido por ley un 3% de los salarios mensuales pagados a todos sus empleados y un 5.33% a la Asociación Solidarista de Empleados de los salarios mensuales pagados a los empleados afiliados a la misma en carácter de anticipo de prestaciones legales. Cualquier monto en exceso que deba cubrir la Compañía en una liquidación laboral, entre los importes traspasados y la liquidación definitiva calculada con base en los derechos laborales mencionados, se reconoce como un gasto del año en que ocurra.

3. Resumen de las políticas contables (continúa)

Impuestos

La Compañía compensa sus activos por impuestos corrientes y diferidos con sus pasivos por impuestos corrientes y diferidos, respectivamente, cuando le asiste el derecho exigible legal de compensar los importes reconocidos ante la misma autoridad fiscal y cuando tenga la intención de liquidarlos por el importe neto o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

Impuesto sobre la renta corriente

La Compañía calcula el impuesto a las utilidades aplicando a la utilidad antes del impuesto sobre la renta los ajustes de ciertas partidas afectas o no al impuesto, de conformidad con las regulaciones tributarias vigentes.

El impuesto corriente, correspondiente al período presente y a los anteriores, es reconocido por la Compañía como un pasivo en la medida en que no haya sido liquidado. Si la cantidad ya pagada, que corresponda al período presente y a los anteriores, excede el importe a pagar por esos períodos, el exceso es reconocido como un activo.

Impuesto sobre la renta diferido

El impuesto sobre la renta diferido es determinado utilizando el método pasivo aplicado sobre todas las diferencias temporarias que existan entre la base fiscal de los activos, y pasivos y las cifras registradas para propósitos financieros a la fecha del estado de situación financiera.

El impuesto sobre la renta diferido es calculado considerando la tasa de impuesto que se espera aplicar en el período en que se estima que el activo se realizará o que el pasivo se pagará. Los activos por impuestos diferidos se reconocen solo cuando existe una probabilidad razonable de su realización.

El importe en libros de un activo por impuestos diferidos es sometido a revisión en la fecha de cada balance general. La Compañía reduce el importe del saldo del activo por impuestos diferidos, en la medida que estime probable que no dispondrá de suficiente ganancia fiscal, en el futuro, como para permitir cargar contra la misma la totalidad o una parte, de los beneficios que conforman el activo por impuestos diferidos. Así mismo, a la fecha de cierre de cada período financiero, la Compañía reconsidera los activos por impuestos diferidos que no haya reconocido anteriormente.

3. Resumen de las políticas contables (continúa)

La Compañía compensa sus activos por impuestos corrientes y diferidos con sus pasivos por impuestos corrientes y diferidos, respectivamente, cuando le asiste el derecho exigible legal de compensar los importes reconocidos ante la misma autoridad fiscal y cuando tenga la intención de liquidarlos por el importe neto o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

Impuesto sobre el valor agregado

Los ingresos por ventas son registrados por la Compañía por los importes netos de impuesto sobre el valor agregado y reconoce un pasivo en el estado de situación financiera por el importe del impuesto sobre el valor agregado relacionado.

Los gastos y la adquisición de activos son registrados por la Compañía por los importes netos de impuesto sobre las ventas si tales impuestos son acreditados a favor de la Compañía por las autoridades fiscales, reconociendo entonces el importe acumulado por cobrar en el estado de situación financiera. En aquellos casos en donde el impuesto sobre las ventas no es acreditado, la Compañía incluye el impuesto como parte del gasto o del activo, según corresponda.

Otros ingresos diferidos

Los otros ingresos diferidos corresponden a los ingresos del negocio de Health and Benefits, los cuales según se indica en la nota 3.13 se reconoce el ingreso de forma proporcional de acuerdo con el desempeño a lo largo del tiempo. Por esta razón, el ingreso no recocido como tal en el periodo de cierre, queda registrado como un ingreso diferido, el cual se va reconociendo de forma proporcional.

Juicios, estimaciones y supuestos significativos de contabilidad

La preparación de los estados financieros de la Compañía requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y utilice supuestos que afectan las cifras informadas de ingresos, gastos, activos y pasivos y la divulgación de pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros. Sin embargo, la incertidumbre acerca de esos supuestos y estimados podría derivar en resultados que requieran ajustes de importancia relativa en los valores registrados de los activos y pasivos en periodos futuros.

4. Divergencias con respecto a la base de presentación de estos estados financieros con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC)

El acuerdo SUGEF 30-18 Reglamento de Información Financiera requiere que las entidades supervisadas divulguen las divergencias entre la Normativa del CONASSIF y las NIIF's.

A continuación, se describen las principales diferencias entre las NIIF's en vigencia a la fecha de los estados financieros y la base de contable descrita en la nota 2 (Normativa emitida por el CONASSIF), que son relevantes para la Compañía como entidad agencia de seguros:

Norma Internacional de Contabilidad 1 Presentación de Estados Financieros

La Normativa ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF's, lo cual se aparta de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF's. Asimismo, la presentación de los estados financieros de acuerdo con la Normativa difiere de la estructura establecida por la NIC 1, por cuanto el formato para la elaboración y presentación del balance general y estado de resultados ha sido definido por medio de Reglamento de Información Financiera.

4. Divergencias con respecto a la base de presentación de estos estados financieros con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC) (continúa)

Norma Internacional de Contabilidad 7 Estado de Flujos de Efectivo

La Normativa contempla únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo o indirecto para la presentación del estado de flujos de efectivo.

Norma Internacional de Contabilidad 21 Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de Moneda Extranjera

La Normativa requiere que los estados financieros se presenten en colones como moneda funcional. De conformidad con la NIC 21, la moneda funcional de la Compañía podría ser diferente al colón.

Norma Internacional de Contabilidad 37 Provisiones, Activos y Pasivos Contingentes

Algunas Superintendencias requieren que se mantenga el registro de ciertas provisiones que no cumplen con lo establecido por la NIC 37 para su reconocimiento.

Norma Internacional de Contabilidad 38 Activos Intangibles

La NIC 38 no permite reconocer los gastos de organización como activos diferidos, sin embargo, el Plan de Cuentas Autorizado por la SUGESE permite el tratamiento de estos gastos como partidas diferidas.

5. Disponibilidades y equivalentes de efectivo

Las disponibilidades al 30 de junio se detallan como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Depósitos a la vista de entidades financieras del país: ¢	¢	
Denominados en colones	2,496,337	1,123,527
Denominados en dólares	223,031	29,242,760
Total depósitos a la vista	<u>2,719,368</u>	<u>30,366,286</u>
Transitoria bancos	3,990,942	27,371
Disponibilidades y equivalentes de efectivo	<u>¢ 6,710,310</u>	<u>¢ 30,338,916</u>

6. Cuentas por cobrar relacionadas

Las cuentas por cobrar relacionadas se detallan como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Edudardo Aizenman Rubinstein ¢	9,112,140	¢ 21,704,529
Ivonne Aizenman Rubinstein	9,112,140	21,704,529
Ariel Aizenman Rubinstein	9,112,140	21,704,529
Cuenta por cobrar VEINSA	859,518	-
Total	<u>¢ 28,195,938</u>	<u>¢ 65,113,587</u>

7. Cuentas por cobrar comerciales

Las cuentas por cobrar comerciales se detallan como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Cuentas por Cobrar Empleados	642,845	13,509,434
Total	<u>¢ 642,845</u>	<u>¢ 13,509,434</u>

8. Activos fijos

El movimiento de los activos fijos se presenta como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Costo de activos intangibles	₡ 9,656,551	₡ 9,656,551
Costo bienes muebles e inmuebles	₡ 2,191,851	₡ -
Amortización y depreciación acumulada	(3,386,608)	-
Saldos netos al 30 de junio 2025	₡ 8,461,794	₡ 9,656,551

9. Otros activos

A continuación, se muestra el detalle de los gastos diferidos al 30 de junio 2025:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Gastos Diferidos Patentes	₡ 7,810	₡ -
Gastos Diferidos Seguros	11,146,705	(24,700)
Anticipos Proveedores Locales Colones	517,025	-
Anticipos Proveedores Locales Dólares	1,346,981	636,492
Anticipo de renta	9,539,703	168,661
Retención 2% impuesto de renta	4,338,882	-
Impuesto al Valor Agregado Soportado	1,573,195	611,772
	₡ 28,470,301	₡ 1,411,104

10. Retenciones por pagar

El detalle de las retenciones por pagar se presenta como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Salarios y comisiones por pagar	₡ -	₡ 95,000
Cargas sociales	4,804,823	3,995,916
Renta empleados	115,909	7,100
Embargos judiciales	319,186	316,184
Préstamos bancarios empleados	218,230	90,099
Asociación empleados	18,561	41,975
otros	5,413,792	14,163,130
Saldos netos al 30 de junio	₡ 10,890,561	₡ 18,709,405

11. Cuentas por pagar relacionadas

El detalle de las cuentas por pagar relacionadas se presenta como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Cuenta por pagar VEINSA	¢ 831,113	¢ 363,920
Saldos netos al 30 de junio	¢ <u>831,113</u>	¢ <u>336,920</u>

12. Cuentas por pagar proveedores

El detalle de las cuentas por pagar proveedores se presenta como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Cuenta por pagar proveedores colones	¢ 739,458	¢ 11,300
Cuenta por pagar proveedores dólares	5,109,311	2,338,986
Saldos netos al 30 de junio	¢ <u>5,848,769</u>	¢ <u>2,350,286</u>

13. Patrimonio

Capital social

Al 30 de junio de 2025 el capital social suscrito y pagado es la suma de ¢20,000,000 representado por 20,000 acciones comunes y nominativas con un valor nominal de ¢1,000 cada una.

14. Gastos de administración

14.1 Gastos de personal

Los gastos de personal incurridos durante los períodos de un año terminados el 30 de junio, se presentan a continuación:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Salarios	¢ (67,467,891)	¢ (41,131,683)
Vacaciones	(2,262,836)	(6,016,876)
Aguinaldos	(7,018,327)	(4,705,809)
Cargas sociales	(22,566,683)	(15,123,837)
Beneficio al personal	(68,688)	(573,766)
Capacitación al personal	(971,538)	-
Bonificaciones a empleados	(15,439,050)	(9,626,400)
Aporte Patronal Asociación	(55,167)	(44,805)
Riesgos del trabajo	(238,093)	(191,997)
Cesantía	(679,557)	-
Preaviso	(717,365)	-
	<u>¢ (117,485,194)</u>	<u>¢ (77,415,175)</u>

14.2 Gastos Generales

Los gastos de personal incurridos durante los períodos de un año terminados el 30 de junio, se presentan a continuación:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Alquileres	¢ (467,607)	(333,874)
Depreciación	(1,751,937)	-
Seguros	(1,312,854)	-
No deducibles	(9,874,677)	(610,101)
Parqueos - Viáticos	(193,494)	(51,368)
Suministros TI	(273,245)	(273,208)
Cuotas y suscripciones	(205,932)	-
Servicios Profesionales	(12,185,519)	(4,223,063)
Patentes	(192,995)	-
	<u>¢ (26,458,259)</u>	<u>¢ (5,711,729)</u>