



**InterSeguros Corredora de Seguros S.A.
Estados Financieros al 31 de marzo del
2025 y 31 de diciembre del 2024.
Expresados en colones**



Indice de Contenido

Estado de Situación.....	2
Estado de Resultados.....	4
Estado de Cambios en el Patrimonio.....	5
Estado Flujo de Efectivos	6
Notas a los Estados Financieros	7

InterSeguros Corredora de Seguros S.A.
Cédula Jurídica N°3-101-152107
Estado de Situación Financiera
Al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre del 2024
(expresado en colones costarricenses exactos)

Activos	Notas	Marzo, 2025	Diciembre, 2024
Activos Corrientes			
Disponibilidades		563 749	1 284 024
Entidades Financieras del país	3,1	563 749	1 284 024
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	3,2	150 967 991	153 155 294
Cuentas por cobrar comisiones		34 860 324	31 418 059
Retenciones 2% Imp sobre Renta		1 186 122	6 362 374
Impuesto Renta diferido		2 391 684	2 391 684
Otras cuenta por cobrar		68 634 057	69 087 372
Menos Estimación dudoso de cobro		-12 952 705	-12 952 705
Otras cuentas por cobrar neto		55 681 352	56 134 667
Cuentas por Cobrar socios		56 848 510	56 848 510
Activo Disponible para la venta		4 725 000	4 725 000
Activo Disponible para la venta		4 725 000	4 725 000
Activos no corrientes			
Propiedad, mobiliario y equipo	3,3	2 983 669	3 225 706
Mobiliario y Equipo		4 588 099	4 588 099
Equipo de Cómputo		12 903 544	12 903 544
Depreciación acumulada mobiliario y equipo		-14 507 973	-14 265 937
Otros Activos	3,4	460 498	460 498
Otros activos intangibles		460 498	460 498
Total Activos		<u>159 700 908</u>	<u>162 850 523</u>

InterSeguros Corredora de Seguros S.A.
Cédula Jurídica N°3-101-152107
Estado de Situación Financiera
Al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre del 2024
(expresado en colones costarricenses exactos)

Pasivos		Marzo, 2025	Diciembre, 2024
Cuentas por pagar y provisiones	3,5	112 147 459	108 937 584
Cuentas y comisiones por pagar diversas		86 727 987	88 199 537
Gastos acumulados por pagar		14 912 078	11 379 551
Cuentas por pagar socios		10 507 394	9 358 496
Efectos por pagar a largo plazo	3,6	15 337 605	16 402 553
Documentos por pagar CCSS y otras instituciones		15 337 605	16 402 553
Total Pasivos		127 485 064	125 340 137
<hr/>			
Patrimonio			
Capital Social	3,7	50 355 000	50 355 000
Capital pagado		41 965 692	41 965 692
Aporte extraordinario		8 389 308	8 389 308
Reservas		1 244 149	1 244 149
Resultados acumulados de Ejercicios anteriores		-14 088 764	0
Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores		-14 088 764	0
Resultado del Período			
Utilidad (Pérdida) neta del Período		-5 294 541	-14 088 764
Total Patrimonio		32 215 844	37 510 385
Total Pasivo y Patrimonio		159 700 908	162 850 523

Licda. Karen Morales Mora
Representante Legal

Lic. Víctor Manuel García Salazar
Auditor Interno CPA 577

Licda. María Fernanda Quirós Cordero
Contadora Privada Carnet 32033

InterSeguros Corredora de Seguros S.A.
Cédula Jurídica N°3-101-152107
Estado de Resultados Integral
Al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre del 2024
(expresado en colones costarricenses exactos)

Ingresos	Notas	Marzo, 2025	Diciembre, 2024
Ingresos Operativos Diversos		61 571 089	235 691 763
Comisiones por servicios	3,8	61 571 089	235 691 763
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS		61 571 089	235 691 763
Ingresos financieros		169 798	1 383 167
Ingresos Financieros por Disponibilidades		169	23 799
Ganancias por diferencial cambiario		169 629	1 359 368
Gastos Financieros		1 120 068	3 946 073
Pérdidas por diferencial cambiario		953 044	3 165 051
Otros gastos financieros		167 024	781 022
UTILIDAD POR OPERACIONES DE SEGUROS		60 620 819	233 128 857
Ingresos Operativos Diversos		2 313 984	21 843 338
Otros Ingresos Operativos		2 313 984	21 843 338
Gastos Operativos Diversos		3 461 452	5 587 414
Otros gastos operativos		3 461 452	5 587 414
Gasto por estimación de activos		-	12 952 705
Gasto por estimación de incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		-	12 952 705
Gastos de Administración	3,9	64 767 892	248 675 000
Gasto de personal no técnicos		50 230 621	180 447 766
Gasto por servicios externos no técnicos		8 889 294	42 627 814
Gastos de movilidad y comunicaciones no técnicos		948 884	7 287 918
Gastos de infraestructura no técnicos		2 634 681	12 774 996
Gastos generales no técnicos		2 064 410	5 536 506
Resultado de las otras operaciones		-65 915 360	-245 371 781
UTILIDAD / (PERDIDA) POR OPERACIONES DE SEGUROS		-5 294 541	-12 242 924
Impuesto Diferido	4,0	-	- 1 845 840
UTILIDAD DESPUÉS DE IMPUESTOS Y ANTES DE PARTICIPACIONES		- 5 294 541	- 14 088 764
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO		- 5 294 541	- 14 088 764

Licda. Karen Morales Mora
Representante Legal

Lic. Víctor Manuel García Salazar
Auditor Interno CPA 577

Licda. María Fernanda Quirós Cordero
Contadora Privada Carnet 32033

InterSeguros Corredora de Seguros S.A.
Cédula Jurídica N°3-101-152107
Estado de Cambios en el Patrimonio
Por el período terminado al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre del 2024
(expresado en colones costarricenses exactos)

	Capital Accionario	Reserva de Capital	Aporte de Socios	Resultados Acumulados	Total Patrimonio
Saldos por el período 2022	129 000 000	1 244 149	8 389 308	-56 862 847	81 770 611
Otros	0	0	0	0	0
Utilidad o pérdida del período	0	0	0	-30 171 462	-30 171 462
Saldos por el período 2023	129 000 000	1 244 149	8 389 308	-87 034 309	51 599 148
Utilidad o pérdida del período	0	0	0	-14 088 764	-14 088 764
Reducción de Capital , se asume las pérdidas acumuladas al 2023	-87 034 309	0	0	87 034 309	0
Saldos por el período 2024	41 965 692	1 244 149	8 389 308	-14 088 764	37 510 385
Utilidad o pérdida del período	0	0	0	-5 294 541	-5 294 541
Saldos por el período 2025	41 965 692	1 244 149	8 389 308	-19 383 305	32 215 844

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

Licda. Karen Morales Mora
Representante Legal

Lic. Victor Manuel García Salazar
Auditor Interno CPA 577

Licda. María Fernanda Quirós Cordero
Contadora Privada Carnet 32033

InterSeguros Corredora de Seguros S.A.
Cédula Jurídica N°3-101-152107
Estado de Flujo de Efectivo
Por el período terminado al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre del 2024
(expresado en colones costarricenses exactos)

	Marzo,2025		Diciembre, 2024
Flujo de Efectivo generado por la operación			
Resultados del año con el saldo de cada periodo	-	5 294 541	-
			14 088 764
Más: Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Gasto de depreciación y amortización		242 036	975 231
Estimación de otras cuentas por cobrar	3,2	-	12 952 705
Variación en los activos(aumento) o disminución			
Cuentas por cobrar	-	3 442 265	-
			22 809 986
Impuestos prepagados		5 176 252	-
			2 086 061
Impuesto de renta diferido		-	1 845 840
Otras cuentas por cobrar		453 315	9 319 473
Variación en los pasivos(aumento) o disminución			
Cuentas por pagar		2 039 118	-
			11 900 833
Cuentas por pagar socios		1 148 898	5 358 496
Adelantos de clientes	-	6 234 210	7 288 184
Gastos acumulados por pagar		3 532 527	92 530
Impuestos y retenciones e Impuesto al valor agregado		2 723 543	18 606 544
Impuestos y retenciones Provisión SUGESE 2%		-	17 312
Documentos por pagar CCSS y otras instituciones	-	1 064 949	-
			7 276 639
Otras cuentas por pagar		-	-
Total flujos netos de efectivo provistos (usados) por las actividades de operación			
	-	720 275	-
			1 925 652
Adquisición de Mobiliario y Equipo			
		-	-
			505 744
Total flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión			
		-	-
			505 744
(Disminución) aumento en el efectivo	-	720 275	-
			2 431 396
Efectivo al inicio del año		1 284 024	3 715 420
Efectivo al final del año	3,1	563 749	1 284 024

Licda. Karen Morales Mora
Representante Legal

Lic. Víctor Manuel García Salazar
Auditor Interno CPA 577

Licda. María Fernanda Quirós Cordero
Contadora Privada Carnet 32033

InterSeguros Corredora de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre del 2024

(Expresados en colones costarricenses exactos)

1. Información general

InterSeguros Corredora de Seguros S.A. ("La Compañía") es una sociedad registrada y domiciliada en la República de Costa Rica.

1.1 Compañía constituida en Costa Rica.

1.2 Inició sus operaciones el 17 de abril de 1994.

1.3 Actualmente cuentan con una oficina principal (VMG Business Center, San José, Costa Rica) y una oficina regional en Liberia.

1.4 El 21 de noviembre de 2007 la Compañía firmó un contrato exclusivo de Intermediación de Seguros con el Instituto Nacional de Seguros. El 01 de diciembre de 2011 se acuerda una renovación de contrato por un período de cuatro años a partir del 1 de enero de 2012. El cual se renueva automáticamente cada año, mediante el pago de un Seguro de Caución. Según dicho contrato la compañía queda autorizada para la comercialización de los siguientes ramos y líneas de seguro:

- **Ramos generales acreditados.** Pérdidas pecuniarias otros daños a los bienes, agrícolas y pecuarios, automóviles, responsabilidad civil, caución, vehículos marítimos, crédito, aviación, mercancías transportadas, incendio y líneas aliadas
- **Ramos personales acreditados:** accidentes, salud y vida.

1.5 En el acta N°48 de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 05 de noviembre de 2018, se toma el acuerdo de cambiar el nombre de Agencia de Seguros Internacional de Seguros, S.A., a InterSeguros Corredora de Seguros, S.A.

1.6 El número de licencia de InterSeguros Corredora de Seguros, S.A., es SC-19-132

1.7 Dirección de sitio web: www.interseguroscr.com.

2. Notas sobre la declaración de las bases para la elaboración de los Estados Financieros, así como las políticas contables específicas y seleccionadas y aplicadas para las transacciones y sucesos significativos.

Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas:

Los estados financieros fueron preparados de acuerdo con la legislación vigente aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y las disposiciones emitidas por la Superintendencia General de Seguros

El CONASSIF dispuso que se adoptaran las NIIF, parcialmente a partir del 01 de enero de 2008, es para esa fecha que ingresa una normativa complementaria con el objetivo de regular la adopción y la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los Estados Financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses

2.1 Disponibilidades y equivalentes de efectivo

La compañía considera como disponibilidades y equivalentes de efectivo, el efectivo en caja y bancos, así como los instrumentos financieros a la vista y otros valores de alta liquidez con vencimiento origina a la fecha de adquisición de tres meses o menos.

2.2 Reconocimiento de ingresos y gastos:

Los ingresos por comisiones por servicios son reconocidos en el momento de la prestación del servicio. Los gastos operativos y de administración se reconocen en su totalidad cuando se recibe el servicio. El gasto por depreciación se reconoce mensualmente con base en las tasas de depreciación establecidas en la Ley del Impuesto Sobre la Renta y los gastos por concepto de intereses, comisiones, diferencias cambiarias y otros gastos financieros relacionados con los prestamos vigentes durante el período, son registrados con cargo a los resultados del año cuando se incurran.

2.3 Comisiones por cobrar:

Esta cuenta está compuesta por comisiones sobre seguros por cobrar al Instituto Nacional de Seguros (INS), Oceánica de Seguros, Pan-American Life, Qualitas Cía de Seguros, Aseguradora del Istmo, ASSA Cía Seguros, MAPFRE Seguros Costa Rica S.A

2.4 Mobiliario y equipo:

Los Activos están contabilizados al costo de adquisición La depreciación se calcula y registra mensualmente, por el método de línea recta, las tasas utilizadas se aplican siguiendo lo dispuesto en ese sentido por la Administración Tributaria.

Un detalle de las vidas útiles estimadas utilizadas se presenta a continuación.

- Equipo de Cómputo vida útil estimada 5 años
- Equipo y Mobiliario vida útil 10 años

Cuando se incurre en costos de remodelación o instalación, éstos son cargados a las respectivas cuentas de activo. Las ganancias o pérdidas resultantes de la venta o retiro de activos se incluyen en los resultados de año en que se realiza la transacción. La depreciación y los desembolsos por reparación y mantenimiento que no extiendan la vida útil de los activos se reconocen como gastos en el período en que se incurran.

2.5 Provisiones

Una provisión es reconocida en los estados financieros cuando la compañía adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. El valor estimado de una provisión se ajusta a la fecha del balance general o de situación afectando directamente el estado de resultados.

2.6 Uso de estimaciones y supuestos:

La administración de la Compañía ha efectuado un número de estimaciones y supuestos relacionados con sus activos y pasivos reportados y con la revelación de pasivos contingentes. Los resultados reales pueden diferir de esas estimaciones y supuestos.

Prestaciones legales:

Según lo establecido en el Código de Trabajo, la compañía está en la obligación de pagar al empleado un reconocimiento adicional en el mes de diciembre el cual corresponde a una doceava parte de los salarios devengados en el periodo que cubre al 01 al diciembre al 30 de noviembre de cada año, para lo cual la compañía establece una provisión de 8.33% para el aguinaldo.

Además, la legislación también establece que se debe otorgar 2 semanas de vacaciones pagadas por cada 50 semanas de trabajo, los pagos por este concepto se reconocen como un gasto del año que se producen.

2.7 Reserva legal:

El Código de Comercio en su artículo 143 establece que, de las utilidades netas de cada ejercicio anual la empresa deberá retener un cinco por ciento (5%) para la formación de un fondo de reserva legal, obligación que cesará cuando alcance el veinte por ciento (20%) del capital social.

2.8 Tratamiento contable del impuesto sobre la renta:

El gasto por impuesto sobre la renta consiste en el impuesto corriente y diferido, y se reconoce en el estado de resultados, excepto que esté asociado con alguna partida reconocida directamente en la sección patrimonial, en cuyo caso se reconoce en el patrimonio. El impuesto corriente es la cantidad que pagar por el impuesto sobre las ganancias relativa a la ganancia fiscal del periodo. La ganancia fiscal difiere de la ganancia neta reportada en el estado de resultados debido a que excluye partidas no gravables y partidas no deducibles.

El impuesto sobre la renta diferido se reconoce utilizando el método pasivo del balance que se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. Un activo por impuesto diferido se reconoce únicamente hasta donde es probable que las utilidades gravables futuras estén disponibles para realizar las diferencias temporales. Los activos por impuesto diferido se revisan en la fecha del balance de situación, y se reducen hasta el punto en que ya no es probable que el beneficio fiscal relacionado será realizado.

2.9 Transacciones en moneda extranjera:

La unidad monetaria de la República de Costa Rica es el colón (C). Los estados financieros y los datos complementarios de las notas a los mismos se presentan en colones (¢).

Para el 31 de diciembre del 2023 los activos y pasivos denominados en US dólares fueron valuados al tipo de cambio de ¢497.07 tipo cambio compra y ¢504.21 tipo cambio de venta de esa divisa. Al 31 de diciembre 2024 los activos y pasivos denominados en US dólares fueron valuados al tipo de cambio de ¢506.66 tipo cambio compra y ¢512.73 tipo cambio de venta de esa divisa.

Reconocimiento de Principales Ingresos y Gastos.

Ingreso por comisión:

El ingreso por comisión corresponde al porcentaje cobrado a las diferentes compañías aseguradoras por la venta de seguros. Se reconoce en el momento en que la compañía aseguradora recibe el dinero por parte del cliente. En ese momento se devenga el ingreso para Interseguros, por lo tanto, el ingreso es reconocido en los estados financieros por el método de devengado.

Gastos de operación.

Los gastos son reconocidos en el estado de resultados en el momento en que se incurren; o sea, por el método de devengado.

Ingresos y gastos financieros.

Los ingresos financieros consisten en ingresos por intereses devengados en las inversiones y ganancias en moneda extranjera que se reconocen en el estado de resultados. Los ingresos por intereses se reconocen conforme se acumulan mediante el método de interés efectivo.

Las ganancias y pérdidas no realizadas por valuación de inversiones que surgen de la variación en el valor razonable de las inversiones disponibles para la venta son registradas en el patrimonio como ganancias o pérdidas no realizadas. Cuando se venden, se registra en resultados del período la ganancia o pérdida neta resultante, reversando el monto que había registrado en ganancias y pérdidas no realizadas.

Los gastos financieros

Consisten en gastos por intereses sobre obligaciones bajo arrendamientos de capital, pérdidas en moneda extranjera y de cambios en el valor razonable de los activos financieros al valor razonable que se reconocen en el estado de resultados. Todos los costos sobre préstamos se reconocen en el estado de resultados utilizando el método de interés efectivo.

Gasto por impuesto sobre la renta.

El gasto por impuesto sobre la renta consiste en el impuesto corriente y diferido, y se reconoce en el estado de resultados, excepto que esté asociado con alguna partida reconocida directamente en la sección patrimonial, en cuyo caso se reconoce en el patrimonio. El impuesto corriente es la cantidad que pagar por el impuesto sobre las ganancias relativa a la ganancia fiscal del periodo. La ganancia fiscal difiere de la ganancia neta reportada en el estado de resultados debido a que excluye partidas no gravables y partidas no deducibles.

El impuesto sobre la renta diferido se reconoce utilizando el método pasivo del balance que se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. Un activo por impuesto diferido se reconoce únicamente hasta donde es probable que las utilidades gravables futuras estén disponibles para realizar las diferencias temporales.

Los activos por impuesto diferido se revisan en la fecha del balance de situación, y se reducen hasta el punto en que ya no es probable que el beneficio fiscal relacionado será realizado.

3. Notas sobre información de apoyo para las partidas presentadas en el cuerpo de cada uno de los estados financieros, presentadas de manera sistemática en el mismo orden en que figuren los Estados Financieros.

3.1 Disponibilidades:

Como disponibilidades, efectivo y equivalentes al 31 de marzo del 2025, se consideran los rubros de depósito de entidades financieras del país:

<u>Bancos Moneda Local</u>	Marzo,2025	Diciembre, 2024
Banco de Costa Rica	281 100	23 872
Banco Popular y Desarrollo Comunal	68 698	166 264
<u>Bancos Moneda Extranjera</u>		
Banco de Costa Rica	-	0
Banco Popular y Desarrollo Comunal	213 951	1 093 889
Total disponibilidades	₡563 749	₡1 284 026

La composición de los bancos moneda extranjera al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre del 2024 es la siguiente:

<u>Bancos Moneda Extranjera</u>	Marzo,2025	Diciembre, 2024
Banco de Costa Rica	-	-
Banco Popular y Desarrollo Comunal	424,33	2 133,46
Total	\$ 424,33	\$ 2 133,46

3.2 Comisiones, primas y cuentas por cobrar

Las comisiones, primas y cuentas por cobrar al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre del 2024, se detallan a continuación:

Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	Marzo,2025	Diciembre, 2024
Cuentas por cobrar comisiones	34 860 324	31 418 059
Retenciones 2% impuesto renta 1*	1 186 122	6 362 374
Impuesto de renta diferido 2*	2 391 684	2 391 684
Otras cuentas por cobrar	68 634 057	69 087 372
Estimación dudoso de cobro 3*	- 12 952 705	- 12 952 705
Otras cuentas por cobrar neto 4*	55 681 352	56 134 667
Cuentas por cobrar socios 5*	56 848 510	56 848 510
Total	₡150 967 992	₡153 155 294

1* Retenciones 2%, impuesto sobre la renta: Se conforman por la retención del 2% por comisiones ganadas a aseguradoras, los cuales son aplicables a la declaración del impuesto sobre la renta o IVA.

2* Impuesto de renta diferido: El impuesto diferido se calcula según las tasas impositivas que se espera aplicar en el periodo en que se liquide el pasivo. Este impuesto es producto de operaciones anteriores en las cuales no se tuvieron utilidades. La reforma a la Ley del Impuesto sobre la Renta #7092 del 21 de abril de 1988, reformada por la Ley de Fortalecimiento de la Finanzas Públicas, Ley #9635 de 3 de diciembre de 2018 indica “Cuando en un periodo fiscal una empresa obtenga pérdidas, estas se aceptarán como deducción en los tres siguientes periodos”. De acuerdo con esta Ley nace la necesidad de registrar un activo diferido por pérdidas diferidas cuando corresponda, pues éstas representan una diferencia temporaria que se debe contabilizar.

Composicion del Impuesto de renta Diferido 2023-2024

Año	Ganacias	Pérdidas	USO ISR Diferido	Imp Renta	Saldo Impuesto Diferido
2023		-₡ 14 125 082		₡ 4 237 524	₡ 4 237 524
2024	₡ 6 152 801	₡ 6 152 801	-₡ 1 845 840	₡ -	₡ 1 845 840
	₡ 6 152 801	-₡ 7 972 281	-₡ 1 845 840	₡ 4 237 524	₡ 2 391 684

3* Estimación dudoso de cobro: En el año 2024 se estima por incobrables un 20% del saldo de la cuenta por cobrar al INS, correspondiente a comisiones pendientes de pago de periodos anteriores, por un monto de ₡12.952.705 colones. Ver nota 10. Tercero de contingencias

4* Otras cuentas por cobrar neto: Se adjunta detalle de la composición de la cuenta al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre del 2024:

Otras cuentas por cobrar	Marzo,2025	Diciembre, 2024
Riesgos de Trabajo y otros	274 238	99 656
Otras cuentas por cobrar After the Storm	132 214	-
Embargo Expediente #14-003214-1027-CA-5 (A)*	3 464 082	4 224 193
Reintegros y reclamos al INS neto	51 810 818	51 810 818
Total	55 681 352	₡56 134 667

(A)* Saldo pendiente por cobrar del Expediente #14-003214-1027-CA-5: Referente a las reclamaciones judiciales o extrajudiciales a favor de INTERSEGUROS CORREDORA DE SEGUROS. S.A, como se determina de la información que se refleja de los estados financieros; al expediente 14-003214- 1027-CA-5- del TRIBUNAL CONTENCIOSO ADMINISTRATIVO y CIVIL DE HACIENDA de San José, dictó las sentencias de las once horas trece minutos del 27 de julio de 2021 y de las doce horas veintiún minutos del 17 de agosto de 2021 a favor de INTERSEGUROS, por demanda interpuesta en contra de los señores José Humberto y Juan Carlos ambos de apellidos Zúñiga Jiménez por cobros indebidos. Dichas resoluciones absolutamente firmes, ordenan la ejecución de la sentencia.

5*Cuentas por cobrar socios: El 1 de enero del 2024, se firma el Documento por cobrar a nombre de los socios, el cual tiene un plazo de tres años, con tasa de interés del 0%.

3.3 Propiedad, Mobiliario y Equipo

A continuación, se detalla el saldo al 31 de marzo del 2025 y 31 diciembre del 2024:

<u>Propiedad, mobiliario y equipo</u>	Marzo,2025	Diciembre, 2024
Mobiliario y Equipo	4 588 098	4 588 099
Equipo de Cómputo	12 903 544	12 903 544
Depreciación acumulada mobiliario y equipo	-	-14 265 937
Total	₡2 983 669	₡3 225 706

3.4 Otros Activos:

Los otros activos se detallan a continuación:

Otros Activos	Marzo,2025	Diciembre, 2024
Otros activos intangibles 1*	460 498	460 498
Total	₡460 498	₡460 498

1* Otros activos intangibles: Corresponde al depósito de garantía realizado a la sociedad VMG Business Center por alquiler de oficina.

3.5 Cuentas y comisiones por pagar diversas:

Las cuentas y comisiones por pagar diversas al 31 de marzo del 2025 y al 31 de diciembre del 2024, se detallan a continuación:

Cuentas por pagar y provisiones	Marzo,2025	Diciembre, 2024
Cuentas y comisiones por pagar diversas 1*	86 727 987	88 199 537
Gastos acumulados por pagar 2*	14 912 078	11 379 551
Cuentas por pagar socios	10 507 394	9 358 496
Total	112 147 459	₡108 937 584

1* Cuentas y comisiones por pagar: Se detalla la composición de la cuenta al 31 de marzo del 2025 y al 31 de diciembre del 2024, se detallan a continuación:

Cuentas y comisiones por pagar	Marzo,2025	Diciembre, 2024
Cuentas por pagar proveedores	5 419 124	3 380 008
Adelanto de Clientes	1 053 974	7 288 184
Impuesto al salario	4 052 400	3 103 689
Impuesto al Valor Agregado	76 202 489	74 427 656
Total	₡86 727 987	₡88 199 537

2* Gastos acumulados por pagar: Corresponde a las partidas de aguinaldos, vacaciones y retención obrera patronal de la C.C.S.S.

Gastos Acumulados por pagar	Marzo,2025	Diciembre, 2024
Aguinaldos	6 602 232	5 365 210
Vacaciones	2 186 496	1 521 711
Salarios por pagar	1 572 473	-
Caja Costarricense del Seguro Social	4 550 876	4 492 630
Total	₡14 912 078	₡11 379 551

3.6 Efectos por pagar a Largo plazo:

Corresponde al arreglo de pago que se mantiene con la C.C.S.S. y otras instituciones, el saldo al 31 de marzo del 2025 y al 31 de diciembre del 2024, se detalla a continuación:

<u>Efectos por pagar a largo plazo</u>	Marzo,2025	Diciembre, 2024
Caja Costarricense del Seguro Social	15 337 605	16 402 553
Total	€15 337 605	€16 402 553

3.7 Capital social:

Al 31 de marzo del 2025, el valor total del capital social es de € 41.965.692.

<u>Capital Social</u>	Marzo,2025	Diciembre, 2024
Capital Pagado	41 965 692	41 965 692
Aporte extraordinario	8 389 308	8 389 308
Total	€50 355 000	€50 355 000

3.8 Comisiones por servicios

Las comisiones por servicios son generadas por la relación de intermediación en la venta de seguros entre sociedad InterSeguros Corredora de Seguros S.A. y el Instituto Nacional de Seguros, Oceánica de Seguros, Pan-American Life, Qualitas Cía de Seguros, Aseguradora del Istmo, Davivienda Seguros CR, S.A, ASSA Cía Seguros, MAPFRE Seguros Costa Rica S.A. el saldo al 31 de marzo del 2025, se detalla a continuación:

<u>Ingresos Operativos Diversos</u>	Marzo,2025	Diciembre, 2024
Comisiones por servicios	61 571 089	235 691 763
Total	€61 571 089	€235 691 763

<u>Otros ingresos operativos</u>	Marzo,2025	Diciembre, 2024
Otros ingresos operativos	2 313 984	21 843 338
Total	€2 313 984	€21 843 338

3.9 Gastos

A continuación, se detalla el comparativo del saldo que tienen al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre de 2024 respectivamente:

<u>Gastos de Administración</u>	Marzo,2025	Diciembre, 2024
Gasto de personal no técnicos	50 230 621	180 447 766
Gasto por servicios externos no técnicos	8 889 294	42 627 814
Gastos de movilidad y comunicaciones no técnicos	948 884	7 287 918
Gastos de infraestructura no técnicos	2 634 681	12 774 996
Gastos generales no técnicos	2 064 410	5 536 506
Total Gastos de Administración	€64 767 892	€248 675 000

Se adjunta composición de cada partida de gastos al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre del 2024:

Gastos de Personal	Marzo,2025	Diciembre, 2024
Sueldos	36 355 795	133 542 849
Cargas Sociales	9 697 838	35 624 664
Aguinaldos	3 037 823	11 121 478
Vacaciones	664 785	158 775
Capacitacion	474 381	-
Total	¢50 230 621	¢180 447 766

Gastos por servicios externos	Marzo,2025	Diciembre, 2024
Otros servicios contratados	4 979 876	24 912 507
Asesoría Contable, Financiera y Tributaria	3 901 418	17 624 806
Servicios de mensajería	8 000	90 500
Total	¢8 889 294	¢42 627 814

Gastos de movilidad y comunicaciones no técnicos	Marzo,2025	Diciembre, 2024
Gastos de viaje y transporte	548 505	5 392 031
Telefonía, cable	217 905	1 029 710
Combustile y lubricantes	182 474	866 177
Total	¢948 884	¢7 287 918

Gastos de Infraestructura No Técnicos	Marzo,2025	Diciembre, 2024
Gastos por activos derecho de uso propiedades	2 280 687	11 450 088
Depreciaciones	242 036	975 231
Servicio de internet	49 689	192 941
Suministros de alimentación	62 269	156 737
Total	¢2 634 681	¢12 774 996

Gastos Generales No Técnicos	Marzo,2025	Diciembre, 2024
Mantenimiento computadoras y equipo	1 664 082	4 325 799
Seguros	174 404	810 192
Gastos generales diversos	60 350	286 558
Papelería y utiles de oficina	165 575	113 957
Total	¢2 064 410	¢5 536 506

4.0 Impuesto sobre la renta diferido:

De acuerdo con la Ley de Impuesto sobre la Renta, la Compañía debe presentar su declaración anual del impuesto sobre la renta por los doce meses que terminan el 31 de diciembre de cada año. Las autoridades fiscales pueden revisar las declaraciones de impuesto sobre la renta presentadas por la compañía con corte al 31 de diciembre de 2024,2023,2022 y 2021.

Interseguros Corredora de Seguros.S.A.
Cedula Juridica 3-101-152107
Conciliación Fiscal al 31-03-2025

	2025	2024
Utilidad / Pérdida Acumulada	-C 5 294 541	-C 12 242 924
Gastos no deducibles	C 3 388 904	C 5 443 020
Gastos por estimacion e incobrabilidad de cuentas por cobrar	C -	C 12 952 705
Sub total	-C 1 905 637	C 6 152 801
Utilidad - Perdida fiscal antes de impuesto	-C 1 905 637	C 6 152 801
Impuesto sobre la renta diferido	C -	C 1 845 840

Otras concentraciones de activos y Pasivos.

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

Administración de riesgos.

La Compañía está expuesta a diferentes riesgos; entre ellos, crediticio, el de tasa de interés y de tipo de cambio. A continuación, se detalla la forma en que se administran los diferentes riesgos

- **Riesgo crediticio.**

La Compañía considera que no existe un riesgo crediticio significativo. Dado que la mayor parte de sus documentos y cuentas por cobrar se originan de financiamiento a socios y compañías afiliadas.

A la fecha del balance de situación no existen concentraciones significativas de riesgo crediticio que no sean con socios y compañías afiliadas. La máxima exposición al riesgo crediticio está representada por el monto en libros de cada activo financiero.

- **Riesgo de tasa de interés.**

La empresa no tiene activos importantes sujetos al riesgo de tasa de interés que no sean las inversiones, principalmente, al valor razonable con cambio en resultados.

- **Riesgo de tipo de cambio.**

Una entidad se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio y los montos correspondientes se encuentran descalzados. La empresa no tiene activos ni pasivos importantes en moneda extranjera, con activos únicamente en disponibilidades e inversiones en instrumentos financieros.

Partidas extra-balance, contingencias, otras cuentas de orden e información adicional.

a- Hechos relevantes y subsecuentes.

No se presentaron situaciones de esta naturaleza

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

NIC 1 Presentación de estados financieros.

El CONASSIF ha establecido de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

NIC 7 Estados de flujos de efectivo.

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo.

NIC 8 Estimaciones contables.

Todo cambio en las estimaciones contables será prospectivo y se registrará en los resultados del periodo, sin la opción de elegir hacerlo retroactivamente.

NIC 16 Propiedad, Planta y Equipo.

Los bienes inmuebles deben ser contabilizados de acuerdo con el modelo de revaluación, los demás activos diferentes de inmuebles están sujetos a la política contable del modelo del costo, según CONASSIF.

NIC 21 Efecto de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera.

Los entes supervisados deben llevar sus registros y presentar sus estados financieros en colones costarricenses. Se deberá utilizar el tipo cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación para el registro contable.

NIC 34 Información Financiera Intermedia.

El contenido de la información financiera intermedia incluye un juego completo de Estados Financieros, de acuerdo con la presentación establecida en la NIC 1 Presentación de Estados Financieros, para lo cual deben tomar como base los formatos que se proponen en las disposiciones regulatorias emitidas por el CONASSIF, aplicables a la entidad.

NIIF 5 Activos no Corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas.

La NIIF 5 establece que los Activos No Corrientes clasificados como disponibles para la venta se registren al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta, descontados a su valor presente, en tanto que Acuerdo SUGEF 30-18 requiere para estos Activos una estimación a razón de un veinticuatroavo mensual hasta alcanzar el 100% de su valor contable. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar.

NIIF 9 Instrumentos financieros.

La compra o venta convencional de activos financieros se debe registrar aplicando la contabilidad de la fecha de liquidación.

Las entidades deben contar con políticas y procedimientos para determinar el momento de suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días, tratamiento no contemplado en la norma. Asimismo, la evaluación de Interseguros Corredora de Seguros S.A. P á g i n a 25 cobrabilidad de préstamos se limita a parámetros y porcentajes de estimación emitidos por CONASSIF, los cuales no

contemplan otros aspectos que desde el punto de vista de la NIIF 9 podrían ser válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

NIC 38 Activos intangibles.

Las aplicaciones automatizadas en uso deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta, en el transcurso del período en que se espera que produzca los beneficios económicos para la entidad lo cual debe fundamentarse en su política contable, no obstante, la Norma contempla también la posibilidad de utilizar el método de depreciación decreciente y el método de las unidades de producción.

Nota 9. Impuestos.

El Impuesto sobre la Utilidades sobre actividades lucrativas La Ley 9635 sobre el Fortalecimiento a las Finanzas Públicas, del 4 de diciembre del 2018, establece en el Título II “Ley de Impuesto a los Ingresos y Utilidades”, las reformas de la Ley 7092 Ley del Impuesto sobre la Renta de 21 de abril de 1988.

Nota 10. Contingencias

PRIMERO:

Referente a las reclamaciones judiciales o extrajudiciales a favor de INTERSEGUROS CORREDORA DE SEGUROS. S.A, como se determina de la información que se refleja de los estados financieros; al expediente 14-003214- 1027-CA-5- del TRIBUNAL CONTENCIOSO ADMINISTRATIVO y CIVIL DE HACIENDA de San José, dictó las sentencias de las once horas trece minutos del 27 de julio de 2021 y de las doce horas veintiún minutos del 17 de agosto de 2021 a favor de INTERSEGUROS, por demanda interpuesta en contra de los señores José Humberto y Juan Carlos ambos de apellidos Zúñiga Jiménez por cobros indebidos. Dichas resoluciones absolutamente firmes, ordenan la ejecución de la sentencia por el monto de ¢10.394.421 (DIEZ MILLONES TRESCIENTOS NOVENTA Y CUATRO MIL CUATROCIENTOS VEINTIÚN COLONES). Ese monto se encuentra garantizado con las anotaciones de embargos practicados sobre inmuebles, embarcación o buque y vehículos, en cuyo caso se tiene un estado actual de señalamiento de remate de los citados bienes por parte de la autoridad judicial.

Comentario departamento legal al 31 de diciembre del 2024: Confirmando las resoluciones que se indican que se dictaron a favor de Interseguros. Se anotaron los embargos de bienes, y no obstante, se logró embargar el salario de uno de los demandados, cuyas retenciones el juez ordena mensualmente el giro de lo retenido.

SEGUNDO:

En el expediente 19-001452-1028 CA, se lleva una demanda por adeudos indebidos contra, FODESAF- DESAF (FONDO DE ASIGNACIONES FAMILIARES Y DESARROLLO SOCIAL Y DIRECCIÓN DE DESARROLLO SOCIAL) que atiende el TRIBUNAL CONTENCIOSO ADMINISTRATIVO Y CIVIL DE HACIENDA DE SAN JOSÉ.

El monto de la demanda es por la suma líquida sin contar intereses ni daños y perjuicios, además, costas del proceso, por la suma de ¢25.996.624.89. (VEINTICINCO MILLONES NOVECIENTOS NOVENTA Y SEIS MIL SEISCIENTOS VEINTICUATRO COLONES CON OCHENTA Y NUEVE).

Comentario departamento legal al 31 de diciembre del 2024: Con respecto a FODESAF, se entabló demanda contra esta institución por cobros indebidos contra Interseguros. El Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda tiene pendiente dictar sentencia final sobre el monto demandado que se indica.

Se llegó a un arreglo por el monto de: 25.996.624.89 bajo protesta y el estado de necesidad en virtud de que era requerida la Licencia como Corredores de Seguros.

Esperamos que la sentencia nos favorezca para recuperar el monto indicado.

TERCERO:

Con relación al adeudo reclamado al INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS en vía administrativa por concepto de Comisiones generadas en esta actividad comercial por INTERSEGUROS CORREDORA DE SEGUROS S.A, mantiene un adeudo importante indicado en estados financieros. Persiste la morosidad por parte de dicha Institución, infringiendo de manera reiterada el Reglamento del Negocio en sus artículos 81, 82, 108 y concordantes del mismo cuerpo normativo.

Comentario departamento legal al 31 de diciembre del 2024: Sobre el adeudo del INS, confirmo lo indicado en los párrafos anteriores.

Nota 12: Nota de hechos relevantes y subsecuentes

A la fecha no se conocen demandas administrativas o judiciales de adeudos por parte de INTERSEGUROS que puedan incorporarse como pasivos y puedan afectar negativamente el giro del negocio, en cuanto a litigios, demandas o gravámenes pendientes de formalizar. Por lo tanto, no existen eventos relevantes y subsecuentes a la fecha de este informe que deban ser revelados.

Nota 13: Aprobación de Estados Financieros

Los estados financieros de la compañía fueron aprobados para su emisión el 22 de marzo del 2025.

Licda. Karen Morales Mora
Representante Legal

Lic. Victor Manuel García Salazar
Auditor Interno CPA 577

Licda. María Fernanda Quirós Cordero
Contadora Privada Carnet 32033