



**InterSeguros Corredora de Seguros S.A.
Estados Financieros al 30 de junio del
2026 y 31 de diciembre del 2025.
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 30 de junio del 2026 y 31 de diciembre del 2025
(expresado en colones costarricenses exactos)

Activos	Notas	Junio, 2026	Diciembre, 2025
Activos Corrientes			
Disponibilidades		4 167 580	26 753 347
Entidades Financieras del país	3,1	4 167 580	26 753 347
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	3,2	137 162 288	143 637 545
Cuentas por cobrar comisiones		35 757 272	38 742 040
Retenciones 2% Imp sobre Renta		2 485 639	5 981 267
Otras cuenta por cobrar		67 976 282	67 971 143
Menos Estimación dudoso de cobro		-25 905 415	-25 905 415
Otras cuentas por cobrar neto		42 070 867	42 065 728
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	1 839 804	2 193 404
Mobiliario y Equipo		4 588 099	4 588 099
Equipo de Cómputo		13 076 787	12 903 544
Depreciación acumulada mobiliario y equipo		-15 825 082	-15 298 239
Otros Activos	3,4	871 523	871 523
Otros activos intangibles		871 523	871 523
Total Activos		<u>148 766 192</u>	<u>178 180 818</u>

Estado de Situación Financiera
Al 30 de junio del 2026 y 31 de diciembre del 2025
(expresado en colones costarricenses exactos)

Pasivos		Junio, 2026	Diciembre, 2025
Cuentas por pagar y provisiones	3,5	126 431 982	125 274 554
Cuentas y comisiones por pagar diversas		109 747 593	114 069 123
Gastos acumulados por pagar		16 684 390	9 780 465
Cuentas por pagar socios		-	1 424 966
Efectos por pagar a largo plazo	3,6	9 705 071	12 023 091
Documentos por pagar CCSS y otras instituciones		9 705 071	12 023 091
Total Pasivos		136 137 054	137 297 645
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		-10 715 976	- 14 088 764,00
Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores		-10 715 976	- 14 088 764
Utilidad (Pérdida) neta del Período		-28 254 035	3 372 788
Total Patrimonio		12 629 138	40 883 173
Total Pasivo y Patrimonio		148 766 192	178 180 818

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 Resultados Integral
Al 30 de junio del 2026 y 31 de diciembre del 2025
(expresado en colones costarricenses exactos)

Ingresos	Notas	Junio, 2026	Diciembre, 2025
Ingresos Operativos Diversos		111 794 057	312 211 561
Comisiones por servicios	3,8	111 794 057	312 211 561
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS		111 794 057	312 211 561
Ingresos financieros		402 330	150 043
Ingresos Financieros por Disponibilidades		37 944	10 544
Ganancias por diferencial cambiario		364 386	139 499
Gastos Financieros		3 976 118	5 505 705
Pérdidas por diferencial cambiario		3 914 299	4 748 839
Otros gastos financieros		61 820	756 866
UTILIDAD POR OPERACIONES DE SEGUROS		108 220 269	306 855 900
Ingresos Operativos Diversos		11 167 741	13 837 582
Otros Ingresos Operativos		11 167 741	13 837 582
Gastos Operativos Diversos		5 630 881	7 876 712
Otros gastos operativos		5 630 881	7 876 712
Gasto por estimación de activos		-	12 952 710
Gasto por estimación de incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		-	12 952 710
Gastos de Administración	3,9	142 011 163	286 276 294
Gasto de personal no técnicos		103 597 574	208 616 803
Gasto por servicios externos no técnicos		22 148 735	44 081 803
Gastos de movilidad y comunicaciones no técnicos		3 573 081	7 969 426
Gastos de infraestructura no técnicos		7 416 377	14 674 716
Gastos generales no técnicos		5 275 396	10 933 546
Resultado de las otras operaciones		-136 474 303	-293 268 134
UTILIDAD / (PERDIDA) POR OPERACIONES DE SEGUROS		-28 254 035	13 587 766
Impuesto Diferido	4,0	-	- 2 391 684
Impuesto de renta por pagar	4,0	-	- 7 823 294
UTILIDAD DESPUÉS DE IMPUESTOS Y ANTES DE PARTICIPACIONES		- 28 254 035	3 372 788
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO		- 28 254 035	3 372 788

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 Cambios en el Patrimonio
Por el periodo terminado al 30 de junio del 2026
(expresado en colones costarricenses exactos)

	Capital Accionario	Reserva de Capital	Aporte de Socios	Resultados Acumulados	Total Patrimonio
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	-	-	- -	14 088 764 -	14 088 764
Reducción de Capital , se asume las pérdidas acumuladas al 2023	- 87 034 309	-	-	87 034 309	-
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	-	-	-	3 372 788	3 372 788
Saldos por el período 2025	41 965 692	1 244 149	8 389 308 -	10 715 976	40 883 173
Utilidad o pérdida del período	-	-	- -	28 254 035 -	28 254 035
Saldos por el período 2026	41 965 692	1 244 149	8 389 308 -	38 970 011	12 629 138

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 30 de junio del 2026 y 31 de diciembre del 2025
(expresado en colones costarricenses exactos)

	Junio, 2026	Diciembre, 2025
Flujo de Efectivo generado por la operación		
Resultados del año con el saldo de cada periodo	- 28 254 035	3 372 788
Más: Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Gasto de depreciación y amortización	526 843	1 032 302
Estimación de otras cuentas por cobrar	3,2 -	12 952 710
Impuesto de renta diferido	-	2 391 684
Variación en los activos(aumento) o disminución		
Cuentas por cobrar	2 984 768	- 7 323 981
Impuestos prepagados	3 495 628	381 107
Otras cuentas por cobrar	- 5 139	1 116 229
Otros activos intangibles	-	- 411 025
Variación en los pasivos(aumento) o disminución		
Cuentas por pagar	- 511 588	- 1 787 892
Cuentas por pagar socios	- 1 424 966	- 7 933 530
Adelantos de clientes	493 983	- 4 839 743
Gastos acumulados por pagar	6 903 925	- 1 599 086
Impuestos y retenciones e Impuesto al valor agregado	3 519 370	24 673 926
Impuestos y retenciones Provisión SUGESE 2%	- 7 823 294	7 823 294
Otros ingresos diferidos	-	-
Documentos por pagar CCSS y otras instituciones	- 2 318 020	- 4 379 462
Otras cuentas por pagar	-	-
Total flujos netos de efectivo provistos (usados) por las actividades de operación	- 22 412 524	25 469 323
Adquisición de Mobiliario y Equipo	- 173 243	-
Total flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	- 173 243	-
(Disminución) aumento en el efectivo	- 22 585 767	25 469 323
Efectivo al inicio del año	26 753 347	1 284 024
Efectivo al final del año	3,1 4 167 580	26 753 347

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.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio del 2026 y 31 de diciembre del 2025

(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), Océánica 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 30 de junio del 2026 los activos y pasivos denominados en US dólares fueron valuados al tipo de cambio de ¢451.89 tipo cambio compra y ¢457.17 tipo cambio de venta de esa divisa. Al 31 de diciembre 2025 los activos y pasivos denominados en US dólares fueron valuados al tipo de cambio de ¢495.78 tipo cambio compra y ¢501.08 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 período. 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 30 de junio del 2026, se consideran los rubros de depósito de entidades financieras del país:

<u>Bancos Moneda Local</u>	Junio,2026	Diciembre, 2025
Banco de Costa Rica	279 473	694 196
Banco Popular y Desarrollo Comunal	1 747 710	25 902 884
<u>Bancos Moneda Extranjera</u>		
Banco de Costa Rica	227 456	-
Banco Popular y Desarrollo Comunal	1 912 941	156 268
Total disponibilidades	4 167 580	€26 753 347

La composición de los bancos moneda extranjera al 30 de junio del 2026 y 31 de diciembre del 2025 es la siguiente:

<u>Bancos Moneda Extranjera</u>	Junio,2026	Diciembre, 2025
Banco de Costa Rica	497,53	-
Banco Popular y Desarrollo Comunal	4 184,31	311,65
Total	\$ 4 681,84	\$ 311,65

3.2 Comisiones, primas y cuentas por cobrar

Las comisiones, primas y cuentas por cobrar al 30 de junio del 2026 y 31 de diciembre del 2025, se detallan a continuación:

Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	Junio,2026	Diciembre, 2025
Cuentas por cobrar comisiones	35 757 272	38 742 040
Retenciones 2% impuesto renta 1*	2 485 639	5 981 267
Otras cuentas por cobrar	67 976 282	67 971 143
Estimación dudoso de cobro 2*	- 25 905 415	- 25 905 415
Otras cuentas por cobrar neto 3*	42 070 867	42 065 728
Cuentas por cobrar socios 4*	56 848 510	56 848 510
Total	€137 162 288	€143 637 545

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* Estimación dudoso de cobro: En el año 2025 se estimó 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 €12.952.710 colones, para un total de estimación dudoso cobro durante el año 2024-2025 de € 25.905.415 colones. Ver nota 10. Tercero de contingencias

3* Otras cuentas por cobrar neto: Se adjunta detalle de la composición de la cuenta al 30 de junio del 2026 y 31 de diciembre del 2025:

Otras cuentas por cobrar	Junio, 2026	Diciembre, 2025
Riesgos de Trabajo y otros	1 169 602	1 080 930
Embargo Expediente #14-003214-1027-CA-5 (A)*	2 043 157	2 126 690
Reintegros y reclamos al INS neto	38 858 108	38 858 108
Total	42 070 867	€42 065 728

(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.

4*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%, con un solo pago al final del plazo.

3.3 Propiedad, Mobiliario y Equipo

A continuación, se detalla el saldo al 30 de junio del 2026 y 31 diciembre del 2025:

<u>Propiedad, mobiliario y equipo</u>	Junio,2026	Diciembre, 2025
Mobiliario y Equipo	4 588 098	4 588 099
Equipo de Cómputo	13 076 787	12 903 544
Depreciación acumulada mobiliario y equipo	- 15 825 082	-15 298 239
Total	₡1 839 804	₡2 193 404

3.4 Otros Activos:

Los otros activos se detallan a continuación:

<u>Otros Activos</u>	Junio,2026	Diciembre, 2025
Otras activos intangibles 1*	871 523	871 523
Total	₡871 523	₡871 523

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 30 de junio del 2026 y al 31 de diciembre del 2025, se detallan a continuación:

<u>Cuentas por pagar y provisiones</u>	Junio,2026	Diciembre, 2025
Cuentas y comisiones por pagar diversas 1*	109 747 593	114 069 123
Gastos acumulados por pagar 2*	16 684 390	9 780 465
Cuentas por pagar socios	-	1 424 966
Total	126 431 982	125 274 555

1* Cuentas y comisiones por pagar: Se detalla la composición de la cuenta al 30 de junio del 2026 y al 31 de diciembre del 2025, se detallan a continuación:

Cuentas y comisiones por pagar	Junio, 2026	Diciembre, 2025
Cuentas por pagar proveedores	1 080 527	1 592 115
Adelanto de Clientes	2 942 424	2 448 441
Impuesto al salario	774 250	260 756
Impuesto de renta por pagar	-	7 823 294,00
Impuesto al Valor Agregado	104 950 392	101 944 516
Total	€109 747 593	€114 069 123

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	Junio, 2026	Diciembre, 2025
Aguinaldos	7 231 952	914 788
Vacaciones	4 874 617	4 161 813
Caja Costarricense del Seguro Social	4 577 821	4 703 864
Total	€16 684 390	€9 780 465

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, fecha de vencimiento el 18 de agosto del 2028, se detalla el saldo al 30 de junio del 2026 y al 31 de diciembre del 2025:

<u>Efectos por pagar a largo plazo</u>	Junio,2026	Diciembre, 2025
Caja Costarricense del Seguro Social	9 705 071	12 023 091
Total	€9 705 071	€12 023 091

3.7 Capital social:

Al 30 de junio del 2026, el valor del capital social se compone de la siguiente forma:

<u>Capital Social</u>	Junio,2026	Diciembre, 2025
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 30 de junio del 2026, se detalla a continuación:

Ingresos Operativos Diversos	Junio,2026	Diciembre, 2025
Comisiones por servicios	111 794 057	312 211 561
Total	€111 794 057	€312 211 561

Otros ingresos operativos	Junio,2026	Diciembre, 2025
Otros ingresos operativos	11 167 741	13 837 582
Total	€11 167 741	€13 837 582

3.9 Gastos

A continuación, se detalla el comparativo del saldo que tienen al 30 de junio del 2026 y 31 de diciembre de 2025 respectivamente:

Gastos de Administración	Junio,2026	Diciembre, 2025
Gasto de personal no técnicos	103 597 574	208 616 803
Gasto por servicios externos no técnicos	22 148 735	44 081 803
Gastos de movilidad y comunicaciones no técnicos	3 573 081	7 969 426
Gastos de infraestructura no técnicos	7 416 377	14 674 716
Gastos generales no técnicos	5 275 396	10 933 546
Total Gastos de Administración	€142 011 163	€286 276 294

Se adjunta composición de cada partida de gastos al 30 de junio del 2026 y 31 de diciembre del 2025:

Gastos de Personal	Junio,2026	Diciembre, 2025
Sueldos	75 872 811	151 453 758
Cargas Sociales	20 375 991	40 572 290
Aguinaldos	6 317 163	12 587 118
Vacaciones	712 804	2 807 386
Preaviso y Cesantía	-	1 196 250,00
Otros gastos de personal / Capacitaciones	318 806	-
Total	€103 597 574	€208 616 803

Gastos por servicios externos	Junio,2026	Diciembre, 2025
Otros servicios contratados	14 655 733	27 978 383
Asesoría Contable, Financiera y Tributaria	7 481 002	16 018 420
Servicios de mensajería	12 000	85 000
Total	€22 148 735	€44 081 803

Gastos de movilidad y comunicaciones no técnicos	Junio,2026	Diciembre, 2025
Gastos de viaje y transporte	1 298 488	4 245 495
Telefonía, cable	1 772 321	2 895 439
Combustible y lubricantes	502 271	828 492
Total	€3 573 081	€7 969 426

Gastos de Infraestructura No Técnicos	Junio,2026	Diciembre, 2025
Gastos por activos derecho de uso propiedades	6 796 553	12 976 464
Depreciaciones	526 844	1 032 301
Servicio de internet	92 981	205 906
Suministros de alimentación	-	460 044
Total	€7 416 377	€14 674 716

Gastos Generales No Técnicos	Junio,2026	Diciembre, 2025
Mantenimiento computadoras y equipo	2 616 903	7 887 624
Suscripciones y afiliaciones	1 938 926	1 312 094,00
Seguros	412 486	850 310
Gastos generales diversos	-	600 783
Papelería y útiles de oficina	307 081	282 735
Total	€5 275 396	€10 933 546

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 2025, 2024, 2023 y 2022.

Interseguros Corredora de Seguros.S.A.

Cedula Juridica 3-101-152107

Conciliación Fiscal al 30-06-2026

	2026	2025
Utilidad / Pérdida Acumulada	-C\$28 254 035	C\$ 13 587 767
Gastos no deducibles	C\$ 5 220 115	C\$ 7 509 452
Gastos por estimacion e incobrabilidad de cuentas por cobrar	C\$ -	C\$ 12 952 705
Sub total	-C\$23 033 920	C\$ 34 049 924
Uso pérdida diferida	C\$ -	C\$ 7 972 281
Utilidad - Perdida fiscal antes de impuesto	-C\$23 033 920	C\$ 26 077 643
Porcentaje Renta 30%	30%	30%
Impuesto sobre la renta corriente	C\$ -	C\$ 7 823 293
Impuesto sobre la renta diferido	C\$ -	-C\$ 2 391 684

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 30 de junio del 2026: 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 30 de junio del 2026: 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 30 de junio del 2026: 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 8 de julio del 2026.

Licda. Karen Morales Mora
Representante Legal

Lic. Victor Manuel García Salazar
Auditor Interno CPA 577

Licda. María Fernanda Quirós Cordero
Contadora Privada Carnet 32033