AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE SOCIEDAD ANONIMA

ESTADOS FINANCIEROS
Y NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 30 de Septiembre del 2026

Tabla de contenido

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 4
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL 5
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO 6
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO 8
NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS 9
NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL 9
NOTA 2. BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS: 9
A) BASE DE PREPARACIÓN 9
B) PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS 9
2.1 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros 9
2.2 Transacciones en monedas extranjeras 9
2.3 Cambios en políticas contables 10
2.4 Errores fundamentales 10
2.5 Beneficios de empleados 10
2.6 Efectivo y equivalentes a efectivo 12
2.7 Valuación de otras cuentas por cobrar 13
2.8 Instrumentos financieros 13
2.9 Uso de estimaciones 15
2.10 Provisión para prestaciones legales 16
2.11 Acumulación de vacaciones 16
2.12 Impuesto sobre la renta corriente y diferido 16
2.13 Impuesto al valor agregado 16
2.14 Reserva legal 17
2.15 Reconocimiento de ingresos operativos 17
2.16 Ingresos y gastos por intereses 17
NOTAS SOBRE CUENTAS DE ACTIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE S.A 18
NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO 18
NOTA 4. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS 18
NOTA 5. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS 19
NOTA 6. POSICIÓN EN MONEDAS EXTRANJERAS 19
NOTA 7. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS 19
7.1 Disponibilidades 19
7.2 Inversiones en instrumentos financieros 20
7.3 Cuentas y productos por cobrar 21
7.4 Otros activos 21
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PASIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE S.A 22
7.5 Cuentas por pagar y provisiones 22
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PATRIMONIO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE S.A 23
7.6 Capital, ajustes y reservas patrimoniales 23
NOTAS SOBRE CUENTAS DE INGRESO RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DE AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE S.A 24
7.7 Ingresos financieros 24
7.8 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto 24

7.9 Ingresos operativos diversos *25*
7.10 Ingresos por disminución de impuestos y participaciones sobre la utilidad *25*
7.11 Ingresos Generales *25*
NOTAS SOBRE CUENTAS DE GASTOS RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DE AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE S.A 26
7.12 Gastos financieros por otras obligaciones financieras *26*
7.13 Gasto estimación por deterioro de activos *26*
7.14 Otros gastos de operación *26*
7.15 Gasto con partes relacionadas *27*
7.16 Gastos administrativos de personal *27*
7.17 Otros gastos de administración *28*
7.18 Gastos por impuesto y participaciones sobre la utilidad *28*
OTRAS NOTAS RELEVANTES 29
NOTA 8. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS 29
NOTA 9. RIESGOS ASOCIADOS A LA CARTERA DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS 32
9.1 Riesgo de liquidez *32*
9.2 Riesgo de mercado *32*
9.3 Riesgo de tasas de interés *32*
NOTA 10. RIESGOS DE LIQUIDEZ Y DE MERCADO 33
10.1 Riesgo de liquidez *33*
10.2 Riesgo de mercado *33*
10.3 Riesgo de tasas de interés *33*
10.4 Riesgo de LA/FT/FPADM *34*
10.5 Riesgo operativo *34*
NOTA 11. RESULTADO DEL PERIODO 38
NOTA 12. IMPUESTO SOBRE LA RENTA 38
NOTA 13. CONTRATOS DE SERVICIOS CON TERCEROS 39
NOTA 14. CONTINGENCIAS 39
NOTA 15. HECHOS RELEVANTES 40
NOTA 16. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS 40

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE SOCIEDAD ANÓNIMA

Al 30 de septiembre del 2026, 31 de diciembre 2025 y 30 de septiembre del 2025

(en colones sin céntimos)

	NOTA	*Sep-26*	*Dic-25*	*Sep-25*
ACTIVO				
Disponibilidades	7.1	**12,277,826**	**8,244,729**	**83,859,089**
Entidades financieras del país		12,277,826	8,244,729	83,859,089
Inversiones en instrumentos financieros	4, 7.2	**164,292,495**	**178,708,966**	**333,597,468**
Al valor razonable con cambios en resultados		43,851,230	178,708,966	0
Al costo amortizado		120,000,000	0	330,000,000
Productos por cobrar		728,758	0	4,895,000
(Estimación por deterioro)		(287,493)	0	(1,297,532)
Cuentas y comisiones por cobrar	7.3	**7,017,079**	**29,229,931**	**3,136,134**
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		7,017,079	29,229,931	3,136,134
Otros activos	7.4	**105,646,615**	**141,261,015**	**99,364,793**
Otros activos		105,646,615	141,261,015	99,364,793
Total de activos		**289,234,015**	**357,444,641**	**519,957,485**
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Cuentas por pagar y provisiones	7.5	**68,050,635**	**87,026,625**	**138,568,181**
Otras cuentas por pagar		66,829,098	86,198,715	137,678,594
Provisiones		1,221,537	827,910	889,586
Total de pasivos		**68,050,635**	**87,026,625**	**138,568,181**
PATRIMONIO				
Capital social	7.6	**90,000,000**	**90,000,000**	**90,000,000**
Capital pagado		90,000,000	90,000,000	90,000,000
Reservas	7.6	**18,481,636**	**18,481,636**	**18,481,636**
Resultado del período		**112,701,744**	**161,936,380**	**272,907,668**
Total del patrimonio		**221,183,380**	**270,418,015**	**381,389,304**
Total del pasivo y patrimonio		**289,234,015**	**357,444,641**	**519,957,485**

LUIS ALLAM ALFARO ALARCON (FIRMA)
Firmado digitalmente por LUIS ALLAM ALFARO ALARCON (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 16:27:37 -06'00'

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

DANNY ALBERTO BARRANTES JIMENEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por DANNY ALBERTO BARRANTES JIMENEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 15:29:16 -06'00'

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MARIA ARACELLY GUZMAN RODRIGUEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por MARIA ARACELLY GUZMAN RODRIGUEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 14:54:51 -06'00'

Lic. María Aracelly Guzmán Rodríguez
Auditora Interna a.i

Céd. 3101820910
AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE SOCIEDAD ANONIMA
Atención: Agencia de Seguros Coocique
Registro Profesional: 30006
Contador: BARRANTES JIMENEZ DANNY ALBERTO
Estado de Situación Financiera
2026-10-30 09:13:31 -0600

CONTADOR PRIVADO INCORPORADO COSTA RICA
BARRANTES JIMENEZ DANNY ALBERTO
CPI No. 30006

COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE COSTA RICA
TIMBRE ¢300

TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: f8OMtnLD
https://timbres.contador.co.cr

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE SOCIEDAD ANÓNIMA

Al 30 de septiembre del 2026 y 30 de septiembre del 2025

(en colones sin céntimos)

	NOTA	*Sep-26*	*Jul-Sep 26*	*Sep-25*	*Jul-Sep 25*
INGRESOS FINANCIEROS					
Por disponibilidades		292,713	7	221	11
Por inversiones en instrumentos financieros		5,454,033	2,356,430	6,985,213	4,277,671
Total de ingresos financieros	7.7	**5,746,746**	**2,356,437**	**6,985,434**	**4,277,682**
GASTOS FINANCIEROS					
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	7.12	10,020	0	0	0
Por pérdidas por diferencias de cambios y UD	7.8	176,616	25,735	141,121	10,885
Total de gastos financieros		**186,636**	**25,735**	**141,121**	**10,885**
Por estimación de deterioro de activos	7.13	**295,079**	**41,847**	**4,963,182**	**1,284,275**
Por recuperación activos y disminución de estimaciones y provisiones		**7,586**	**7,586**	**3,665,651**	**1,301,318**
Resultado financiero		**5,272,617**	**2,296,441**	**5,546,782**	**4,283,840**
INGRESOS OPERATIVOS					
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios		666,159,817	178,755,969	613,850,410	173,702,529
Por otros ingresos operativos		95,558	17,496	40,880	40,869
Total otros ingresos de operación	7.9	**666,255,375**	**178,773,465**	**613,891,290**	**173,743,398**
GASTOS OPERATIVOS					
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		727,392	41,217	175,265	49,106
Por provisiones		3,034,643	89,899	69,993	0
Por otros gastos con partes relacionadas		327,774,760	109,477,659	88,685,891	29,462,296
Por otros gastos operativos		3,130,420	960,078	333,787	106,907
Total otros gastos de operación	7.14 y 7.15	**334,667,215**	**110,568,853**	**89,264,936**	**29,618,309**
Resultado operacional bruto		**336,860,777**	**70,501,053**	**530,173,136**	**148,408,929**
GASTOS ADMINISTRATIVOS					
Por gastos de personal	7.16	111,222,897	37,415,345	113,112,531	38,914,360
Por otros gastos de administración	7.17	64,494,584	19,424,400	27,200,682	3,650,483
Total gastos administrativos		**175,717,481**	**56,839,745**	**140,313,213**	**42,564,843**
Resultado operacional neto antes impuestos y participaciones sobre la utilidad		**161,143,296**	**13,661,308**	**389,859,923**	**105,844,086**
Impuesto sobre la renta	7.18	57,902,339	3,963,792	117,600,086	31,742,571
Impuesto sobre la renta diferido	7.18	358,595	0	744,474	20,616
Disminución de impuesto sobre renta	7.10	9,819,382	72,964	1,392,305	179,090
Resultado del periodo	11	**112,701,744**	**9,770,480**	**272,907,669**	**74,259,992**
Resultados integrales totales del periodo		**112,701,744**	**9,770,480**	**272,907,669**	**74,259,992**

LUIS ALLAM ALFARO ALARCON (FIRMA)
Firmado digitalmente por LUIS ALLAM ALFARO ALARCON (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 16:28:08 -06'00'

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

DANNY ALBERTO BARRANTES JIMENEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por DANNY ALBERTO BARRANTES JIMENEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 15:29:46 -06'00'

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MARIA ARACELLY GUZMAN RODRIGUEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por MARIA ARACELLY GUZMAN RODRIGUEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 14:56:33 -06'00'

Lic. María Aracelly Guzmán Rodríguez
Auditora Interna a.i



ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE SOCIEDAD ANÓNIMA

Al 30 de septiembre del 2026 y 30 de septiembre del 2025

(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	Total
Saldo al 31 de diciembre del 2025		**90,000,000**	**0**	**0**	**18,481,636**	**0**	**161,936,380**	**270,418,016**
Resultado corregido		**90,000,000**	**0**	**0**	**18,481,636**	**0**	**161,936,380**	**270,418,016**
Resultado periodo	11	0	0	0	0	0	112,701,744	112,701,744
Dividendos distribuidos		0	0	0	0	0	(161,936,380)	(161,936,380)
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	0	0	0	0
Otros resultados integrales del periodo								
Resultados integrales totales del periodo		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Saldo al 30 de septiembre del 2026	7.6	**90,000,000**	**0**	**0**	**18,481,636**	**0**	**112,701,744**	**221,183,380**

LUIS ALLAM ALFARO ALARCON (FIRMA)
Firmado digitalmente por LUIS ALLAM ALFARO ALARCON (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 16:28:42 -06'00'

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

DANNY ALBERTO BARRANTES JIMENEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por DANNY ALBERTO BARRANTES JIMENEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 15:30:07 -06'00'

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MARIA ARACELLY GUZMAN RODRIGUEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por MARIA ARACELLY GUZMAN RODRIGUEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 14:56:45 -06'00'

Lic. María Aracelly Guzmán Rodríguez
Auditora Interna a.i



ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE SOCIEDAD ANÓNIMA

Al 30 de septiembre del 2026 y 30 de septiembre del 2025

(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2024		**90,000,000**	**0**	**0**	**18,481,636**	**0**	**326,358,061**	**434,839,697**
Resultado corregido		**90,000,000**	**0**	**0**	**18,481,636**	**0**	**326,358,061**	**434,839,697**
Resultado periodo	11	0	0	0	0	0	272,907,669	272,907,669
Dividendos distribuidos		0	0	0	0	0	(326,358,061)	(326,358,061)
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	0	0	0	0
Otros resultados integrales del periodo								
Resultados integrales totales del periodo		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Saldo al 30 de septiembre del 2025	7.6	**90,000,000**	**0**	**0**	**18,481,636**	**0**	**272,907,669**	**381,389,304**

LUIS ALLAM ALFARO ALARCON (FIRMA)

Firmado digitalmente por LUIS ALLAM ALFARO ALARCON (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 16:29:10 -06'00'

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

DANNY ALBERTO BARRANTES JIMENEZ (FIRMA)

Firmado digitalmente por DANNY ALBERTO BARRANTES JIMENEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 15:30:24 -06'00'

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MARIA ARACELLY GUZMAN RODRIGUEZ (FIRMA)

Firmado digitalmente por MARIA ARACELLY GUZMAN RODRIGUEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 14:56:59 -06'00'

Lic. María Aracelly Guzmán Rodríguez
Auditora Interna a.i

Céd. 3101820910
AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE SOCIEDAD ANONIMA
Atención: Agencia de Seguros Coocique
Registro Profesional: 30006
Contador: BARRANTES JIMENEZ DANNY ALBERTO
Estado de Cambios en el Patrimonio
2025-10-30 09:13:32 -0600
CONTADOR PRIVADO INCORPORADO COSTA RICA
BARRANTES JIMENEZ DANNY ALBERTO
CPI No. 30006
COLEGIO DE CONTADORES PRIVADOS DE COSTA RICA
TIMBRE ¢300
TIMBRE 300.0 COLONES
VERIFICACIÓN: f8OMInLD
https://timbres.contador.co.cr

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE SOCIEDAD ANÓNIMA

Al 30 de septiembre del 2026 y 30 de septiembre del 2025

(en colones sin céntimos)

	NOTA	*Sep-26*	*Sep-25*
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
Resultados del período	11	112,701,744	272,907,669
PARTIDAS APLICADAS A RESULTADOS QUE NO REQUIEREN USO DE FONDOS			
AUMENTO/(DISMINUCIÓN) POR			
Estimaciones por inversiones		287,493	1,297,532
Provisiones por prestaciones sociales		2,960,319	404,689
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
AUMENTO/(DISMINUCIÓN) POR			
Cuentas y comisiones por cobrar		22,212,852	13,381,480
Otros activos		35,614,400	(67,762,723)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		1,468,497	(339,530)
Impuesto sobre la renta		(23,404,806)	(34,386,146)
EFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		**151,840,499**	**185,502,971**
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
AUMENTO/(DISMINUCIÓN) POR			
Instrumentos financieros al costo amortizado		(100,000,000)	(330,000,000)
Productos y dividendos cobrados		(728,758)	(4,895,000)
EFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		**(100,728,758)**	**(334,895,000)**
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
AUMENTO/(DISMINUCIÓN) POR			
Dividendos distribuidos		(161,936,380)	(326,358,061)
EFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		**(161,936,380)**	**(326,358,061)**
Disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		**(110,824,639)**	**(475,750,091)**
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		**186,953,695**	**559,609,180**
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3	**76,129,056**	**83,859,089**

LUIS ALLAM ALFARO ALARCON (FIRMA) — Firmado digitalmente por LUIS ALLAM ALFARO ALARCON (FIRMA) Fecha: 2026.10.30 16:29:49 -06'00'

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

DANNY ALBERTO BARRANTES JIMENEZ (FIRMA) — Firmado digitalmente por DANNY ALBERTO BARRANTES JIMENEZ (FIRMA) Fecha: 2026.10.30 15:31:13 -06'00'

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MARIA ARACELLY GUZMAN RODRIGUEZ (FIRMA) — Firmado digitalmente por MARIA ARACELLY GUZMAN RODRIGUEZ (FIRMA) Fecha: 2026.10.30 14:57:17 -06'00'

Lic. María Aracelly Guzmán Rodríguez
Auditora Interna a.i



NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS
30 de septiembre del 2026
(en colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

Agencia de Seguros Coocique S.A es una entidad domiciliada y constituida el 04 de mayo del 2021 de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica. Sus oficinas administrativas se localizan en Ciudad Quesada, San Carlos. Su actividad principal es la intermediación de seguros.

Agencia de Seguros Coocique S.A no tiene sucursales ni agencias, y su página Web es www.coocique.fi.cr

Al 30 de septiembre del 2026 la Agencia de Seguros Coocique S.A mantiene 7 funcionarios, al 31 de diciembre del 2025 tenía 7 funcionarios, y para el 30 de septiembre del 2025 contaba con 7 funcionarios.

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

A) Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), y de acuerdo con los requerimientos generales de información establecidos por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

B) Principales políticas contables utilizadas

A continuación, se resumen las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros:

2.1 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros

La moneda de curso legal en Costa Rica es el colón costarricense, el cual ha sido adoptado por la Agencia de Seguros Coocique S.A. como moneda funcional y de presentación, por reflejar de manera más adecuada los eventos y transacciones de la entidad. Toda la información financiera se presenta en colones.

2.2 Transacciones en monedas extranjeras

Las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente en la fecha de la transacción, según la publicación oficial del Banco Central de Costa Rica (BCCR), como entidad encargada de la administración del Sistema Bancario Nacional y de la política cambiaria.

Fecha	*Tipo de Cambio*
30 de septiembre del 2026	458.43
31 de diciembre del 2025	501.42
30 de septiembre del 2025	506

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio de cierre de cada mes. Las diferencias de cambio resultantes de liquidación o revaluación de activos y pasivos monetarios en moneda extranjera se reconocen en el estado de resultados integral, bajo los rubros “Ganancia por diferencial cambiario” o “Pérdida por diferencial cambiario”.

Conceptos	*Valuación*	*Criterio*
Activos	Tipo de cambio de venta	BCCR
Pasivos	Tipo de cambio de venta	BCCR

2.3 Cambios en políticas contables

Los cambios en las políticas contables se reconocen de forma retroactiva, salvo cuando no sea posible determinar razonablemente los ajustes de períodos anteriores.

En estos casos, el efecto se reconoce en los resultados del período corriente, o bien, es tratado como modificación a los saldos iniciales de las utilidades acumuladas al inicio del período cuando el ajuste se relacione con cambios en políticas contables de períodos anteriores.

2.4 Errores fundamentales

Las correcciones de errores fundamentales se reconocen en los resultados del período en que se identifican.

2.5 Beneficios de empleados

La Agencia de Seguros Coocique S.A, otorga a sus colaboradores diversos beneficios, entre los cuales destacan:

Salario: El posicionamiento de la escala salarial del Grupo Financiero Coocique es ajustado de acuerdo con el comportamiento del mercado laboral en las respectivas clases (ajustado al percentil 25 de las encuestas salariales) y conforme a la rentabilidad del Grupo Coocique. Las decisiones salariales son analizadas por el Comité de Remuneraciones, siempre vigilantes del cumplimiento de las garantías sociales y la aplicación de la legislación laboral vigente.

Vacaciones. A los colaboradores del Grupo Financiero Coocique se le conceden diferentes periodos de vacaciones de acuerdo con la antigüedad laboral, adicionándose a los 12 días que aplican por ley, 3 días más. El cálculo del salario que el trabajador recibe durante sus vacaciones se hace con el promedio de las remuneraciones ordinarias y extraordinarias devengadas durante los últimos doce meses.

Día libre por cumpleaños: Coocique R.L. y Subsidiarias concede a los trabajadores el beneficio de disfrutar un permiso con goce de salario por motivo de su cumpleaños.

Cesantía: Dependiendo de la antigüedad en el Grupo Financiero Coocique, el tope del auxilio de cesantía puede variar de 8 a 16 años, o bien, los años alcanzados por el colaborador al 05/05/2017. Además, a partir de 5 años y un día de servicio ininterrumpido, los trabajadores que finalicen la relación laboral, se les reconoce un porcentaje de la diferencia entre lo trasladado a la Asociación Solidarista (ASEMCO) y el pasivo laboral, conforme una tabla escalonada de aplicación de dicho reconocimiento.

Además, Grupo Coocique aporta un 5.33% a la cesantía, a favor de los asociados de ASEMCO, por todo el tiempo en que este permanezca afiliado, sin límite de años.

Incapacidades: Para aquellos colaboradores del Grupo Financiero Coocique que ingresaron antes de 24 julio del 2020 se les reconoce el siguiente beneficio: A partir del cuarto día se reconoce un subsidio por el porcentaje que no cubra (40%) la Caja Costarricense de Seguro Social o el Instituto Nacional de Seguros, sobre el salario base de la clase de puesto. Lo anterior, como un apoyo económico para la posible necesidad de compra de medicamentos y pago de obligaciones ya adquiridas, contribuyendo a que el colaborador pueda mantener sus finanzas personales sanas.

Vestimenta: Grupo Financiero Coocique cubre un 50% el costo del uniforme base y financia el monto restante sin intereses a un plazo de dieciocho meses.

Tasa de Interés: Según lo establecido en el reglamento de beneficios e incentivos del Grupo Financiero Coocique todo colaborador tiene derecho a 1% más de la tasa de interés en colones de las inversiones que realice mediante depósitos a plazo iguales o mayores a un año; además, un 2% menos de la tasa de interés en colones vigente, para los créditos otorgados en ciertas líneas.

Ahorro Escolar: Según los beneficios del Grupo Financiero Coocique todo colaborador puede acceder al ahorro voluntario bajo el concepto de “Ahorro Escolar”, el cual corresponde a un monto específico que se traslada a un producto de ahorro, con una tasa especial.

Reconocimiento para estudios: Grupo Financiero Coocique cubrirá, por una única vez, los gastos justificados para la elaboración de tesis y/o pruebas de grado de licenciatura y maestría, hasta por un monto máximo de $1,000.00 o su equivalente en colones.

Licencia por nacimiento de hijos, adopción de un menor de edad o muerte materna: El 3 de junio del 2022 fue publicada en La Gaceta la Ley N°10211 que establece una serie de licencias especiales en caso de maternidad, paternidad y adopción, además de garantizar fueros de protección a las personas que se acojan a estas licencias.

Se concederá licencia por paternidad de dos días hábiles por semana durante las primeras cuatro semanas de vida del menor cuando se presente el nacimiento de un hijo. También, una licencia de tres meses para las personas que adopten de forma individual o de forma conjunta a

un menor de edad. En casos de adopción, la licencia se iniciará el día inmediato siguiente a la fecha en que sea entregada la persona menor de edad. Para gozar de la licencia, el adoptante deberá presentar una certificación, extendida por el Patronato Nacional de la Infancia o el juzgado de familia correspondiente, en la que consten los trámites de adopción.

La trabajadora, una vez que finalice la licencia por maternidad, podrá solicitar un permiso sin goce de salario, por un periodo de 1 a 6 meses, mismo que debe ser aprobado analizado por la jefatura inmediata, según niveles de servicio o soporte requeridos e informado a Desarrollo Humano Corporativo.

El padre biológico tendrá derecho a una licencia especial posparto, cuya beneficiaria era la madre fallecida.

Subsidio por maternidad: Grupo Financiero Coocique pagará por concepto de licencia de maternidad (por parto o adopción de un menor de edad) lo establecido en el artículo 95 del Código de Trabajo, así como el Reglamento para el Otorgamiento de Incapacidades a los Beneficiarios del Seguro de Salud, de la Caja Costarricense de Seguro Social.

Licencias o permisos con o sin goce salarial: Grupo Financiero Coocique otorga licencias como permisos con goce salarial para temas personales como matrimonio, muerte de familiares, graduación, servicios médicos. Además, otorga licencias como permisos sin goce de salario para que el colaborador lo solicite cuando sea requerido.

Reconocimientos por tiempo laborado: Grupo Financiero Coocique premia la antigüedad del personal, brindando un reconocimiento dependiendo de la cantidad de años que tenga de laborar un colaborador para la organización.

Teletrabajo: Grupo Financiero Coocique otorga el beneficio de teletrabajo para aquellos puestos y personal que reúnen las condiciones físicas, tecnológicas, conductuales y de contenido del puesto, para que realicen teletrabajo. Este beneficio debe tener la aprobación de la Gerencia General o Consejo de Administración.

2.6 Efectivo y equivalentes a efectivo

Para efectos del Estado de Flujos de Efectivo, se consideran efectivo y sus equivalentes los saldos de caja, los depósitos a la vista en entidades financieras y las inversiones en instrumentos financieros de alta liquidez, fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor, cuyo plazo original o plazo restante al vencimiento no exceda de dos meses

La inclusión de una inversión dentro de los equivalentes de efectivo responde exclusivamente a su naturaleza y liquidez para efectos de la presentación del Estado de Flujos de Efectivo y no modifica su clasificación contable ni su medición de conformidad con la NIIF 9.

2.7 Valuación de otras cuentas por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una cuenta por cobrar no ha sido recuperada en un plazo de 120 días a partir de su fecha de exigibilidad, se constituye una estimación del 100% sobre el valor registrado.

2.8 Instrumentos financieros

Agencia de Seguros Coocique S.A mantiene un Portafolio de Inversiones en instrumentos financieros conformado por:

1) Inversiones al valor razonable con cambios en resultados

i. Clasificación: Las inversiones que mantiene la Agencia de Seguros Coocique S.A, clasificadas como Valor Razonable con cambios en Resultados son aquellas inversiones en fondos de inversión abiertos de conformidad con la regulación vigente.

ii. Medición: Los fondos de inversión se miden al precio o valor de la participación, calculo diario ejecutado por las Sociedades Administradoras de Fondos.

iii. Reconocimiento: Estos instrumentos financieros son reconocidos inicialmente de acuerdo con el valor de participación en el Fondo. Los rendimientos de los fondos de inversión se reconocen en el Estado de Resultados de la Subsidiaria a medida que se generen al cierre de cada mes.

2) Costo amortizado

Todos los activos financieros no negociables se miden al costo amortizado menos las pérdidas por deterioro.

i. Clasificación: Los instrumentos financieros que Agencia de Seguros Coocique S.A clasifica al Costo amortizado son principalmente inversiones en Depósitos a Plazo en Entidades Financieras, Bancos Estatales y en Entidades Cooperativas, que decide mantener hasta la fecha de su vencimiento.

ii. Medición: En el caso de las inversiones al costo amortizado que corresponden a certificados de depósito a plazo en el Sistema Bancario Nacional y Cooperativas, debido a que no se valoran con base a un vector de precios, se miden por medio del método de interés efectivo de acuerdo con la periodicidad de pago de los cupones.

iii. Reconocimiento: Estos instrumentos financieros son reconocidos inicialmente a su valor de compra más costos de transacción. Se valoran posteriormente al costo amortizado usando el método de interés efectivo, que corresponde al método de cálculo del costo amortizado de un activo financiero y de la asignación de los ingresos por intereses durante todo el período correspondiente.

La estimación por deterioro de inversiones al costo amortizado se registra mensualmente en una cuenta de gasto por estimación (estimación por inversiones al costo amortizado) contra la cuenta de activo.

Reconocimientos de ingresos por intereses

Los intereses sobre las inversiones en instrumentos financieros se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal y el interés pactado.

Pérdida esperada portafolio de inversiones: Para el registro de estimaciones o pérdida esperada de inversiones que la Agencia de Seguros Coocique S.A, tiene en otras entidades financieras de país, se implementa mediante la siguiente metodología:

Metodología de medición mediante una sensibilización por bucket

Mediante el cálculo de tres Bucket se realiza una sensibilización de la probabilidad de incumplimiento mediante un cálculo de duración modificada entre la fecha de emisión y fecha de vencimiento cada inversión.

Para el cálculo se toma como referencia la curva soberana la cual representa el rendimiento o estructura temporal de tasas de interés es una representación de la relación entre las tasas de rendimiento y el plazo al vencimiento de instrumentos de deuda, que poseen riesgos de crédito y liquidez similares, y que se transan en un mercado y periodo de tiempo determinado.

La curva soberana se actualiza cada mes, donde se descartan los datos de plazos más antiguos y se actualizan con los datos más recientes emitidos por la SUGEF. Siempre manteniendo el dato exacto de 252 variaciones de la curva soberana.

Para la realización del cálculo se toma la información de curva soberana semanal emitida por el BCCR tomando el dato de entre 360 a 539 días para ser exactos, y se toma solamente la variación de los últimos 252 datos.

Esta metodología se aplica para los dos tipos de cartera de inversiones que existen (Costo Amortizado y Valor Razonable).

Para este cálculo se utiliza información importante de cada uno de los títulos como lo son la fecha de emisión, tasa interés, tipo de instrumento, fecha vencimiento, valor de mercado, moneda, datos de la curva soberana, tasa pasiva nacional, tipo cambio, categoría de cartera y modelo de negocio al que pertenece.

El siguiente es un resumen de los pasos utilizados para el cálculo de estimación de inversiones basado en la sensibilización por Bucket:

1. Se utiliza como aplicación la metodología exposición positiva esperada (EPE) efectiva con parámetros de tensión para cuantificación de riesgo contraparte de Basilea III.

2. Se basa en el concepto de percepción de Mercado recomendado en el papel de trabajo bcbs235 de Basilea III.

3. El concepto de percepción de mercado se indica para épocas de incertidumbre y de distorsiones coyunturales.

4. La propuesta metodológica del papel de trabajo recomienda el trabajar con carteras homologadas y no así por instrumentos individuales.

5. La percepción de mercado se conceptualiza identificando un precio referencial de mercado, cuantificando la volatilidad como medida de respuesta del mercado inversor y la percepción del riesgo de contraparte.

6. Se utiliza para los instrumentos ORI (considerando que son títulos gobierno central), el precio de curva soberana de Costa Rica tomando el dato de entre 360 a 539 días plazo reportado por el BCCR.

7. Se realizan los cálculos de variabilidad sobre la base de dos metodologías, 1) Var paramétrico y 2) Var histórico.

8. Se utiliza un nivel de confianza de un 95% para la medición del factor en ambos modelos.

9. Se determina un factor de posible pérdida para el grupo de instrumentos a valor amortizado y para el grupo de instrumentos ORI.

10. Se obtiene el nivel de estimación multiplicando el resultado de los factores por el saldo a valor de mercado colonizado del total de instrumentos de cada grupo.

11. El factor de probabilidad de incumplimiento en dólares, se ve sensibilizado por una variable de tipo de cambio.

Administración de capital

El Capital base de la Agencia de Seguros Coocique S.A, asciende a ₡214,224,090

2.9 Uso de estimaciones

La preparación de los estados financieros de conformidad con la base contable y regulaciones descritas anteriormente requiere que la Agencia de Seguros Coocique S.A realice estimaciones y supuestos que afectan los montos reportados de activos y pasivos y, los montos de los ingresos y gastos durante el período de referencia. Aunque la Administración considera que las estimaciones y supuestos utilizados en la preparación de estos estados financieros se han adecuado a las circunstancias, los resultados reales podrían diferir de estas estimaciones y suposiciones.

2.10 Provisión para prestaciones legales

Conforme a lo establecido en el Código de Trabajo de Costa Rica, el Grupo Financiero Coocique reconoce las obligaciones por concepto de cesantía en los casos de muerte, retiro o despido sin justa causa.

El Grupo Financiero Coocique registra una provisión anual equivalente al 8,33% de los salarios devengados. De dicho porcentaje, un 5,33% es trasladado mensualmente a la Asociación Solidarista de Empleados (ASEMCO), en los casos de colaboradores afiliados, mientras que el 3% restante es provisionado por el Grupo Financiero. Asimismo, se reconoce la porción correspondiente al régimen complementario de pensiones administrado por la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS).

Adicionalmente, la casa matriz ha definido una política de reconocimiento de la cesantía como una obligación real para los colaboradores, basada en porcentajes crecientes de acuerdo con su antigüedad laboral.

2.11 Acumulación de vacaciones

El Grupo Financiero Coocique otorga vacaciones a sus colaboradores de conformidad con la legislación laboral vigente y conforme a los acuerdos del Consejo de Administración, considerando la antigüedad laboral.

El cálculo de la remuneración correspondiente al disfrute o liquidación de vacaciones se realiza con base en el promedio de las remuneraciones ordinarias y extraordinarias devengadas durante los últimos doce meses. La compensación de vacaciones en dinero únicamente se efectúa en los casos previstos en el artículo 156 del Código de Trabajo de Costa Rica.

2.12 Impuesto sobre la renta corriente y diferido

Impuesto corriente: Se calcula sobre la renta imponible ajustada por ingresos no gravables, gastos no deducibles y créditos fiscales, aplicando la tasa vigente (30% en 2026).

Impuesto diferido: Se reconoce bajo el método del pasivo sobre diferencias temporales entre bases fiscales y contables de activos y pasivos. Los activos por impuesto diferido se registran únicamente cuando existe una probabilidad razonable de su realización.

Los impuestos corrientes y diferidos se reconocen en resultados, salvo cuando corresponden a partidas de otro resultado integral o patrimonio, en cuyo caso se registran en esas mismas cuentas.

2.13 Impuesto al valor agregado

En cumplimiento de la Ley N.° 9635 “Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas”, la Agencia reconoce el IVA en bienes y servicios gravados.

Ingresos: Se registran por su importe neto, reconociendo el IVA como pasivo en el estado de situación financiera.

Gastos y activos: Se reconocen netos de IVA cuando este es acreditable; de lo contrario, el impuesto se incluye como parte del gasto o del costo del activo.

2.14 Reserva legal

De conformidad con el Código de Comercio de Costa Rica, se destina al menos un 5% de las utilidades líquidas anuales para constituir la reserva legal, hasta alcanzar el 20% del capital social. Esta reserva se utiliza prioritariamente para cubrir pérdidas acumuladas.

2.15 Reconocimiento de ingresos operativos

Los ingresos se reconocen cuando se cumplen los criterios de evidencia de acuerdo, entrega del servicio y probabilidad de cobro.

La Agencia de Seguros Coocique S.A. reconoce ingresos por colocación de pólizas (crédito, desempleo, incendio, hogar, estudiantil, viajes, vehículos) en el momento en que se materializa y factura el servicio.

2.16 Ingresos y gastos por intereses

Los ingresos financieros se reconocen bajo el método de devengo, en función del saldo principal y la tasa pactada.

Los gastos por intereses se reconocen en el período en que se incurren.

A la fecha, la Agencia de Seguros Coocique S.A. no mantiene créditos ni obligaciones financieras con terceros.

Notas Sobre Cuentas de Activo Relacionadas al Estado de Situación Financiera de la Agencia de Seguros Coocique S.A

Este grupo de cuentas comprende los recursos representativos de los bienes propiedad de la entidad, así como los derechos frente a terceros, de los cuales se espera obtener beneficios económicos futuros.

Nota 3. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo comprende tanto el disponible en caja como los depósitos bancarios a la vista y los equivalentes de efectivo. Estos últimos corresponden a inversiones a corto plazo de alta liquidez, fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Depósitos a la Vista en Entidad Finan. del País	12,277,826	8,244,729	83,859,089
Inversiones VR Cambios en Resultados	43,851,230	178,708,966	0
Inversiones Costo Amortizado	20,000,000	0	0
Total	**76,129,056**	**186,953,695**	**83,859,089**

Nota 4. Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se presentan de acuerdo con la clasificación establecida por el Grupo Financiero Coocique. Corresponden a instrumentos a mediano y largo plazo que representan valores negociables u otros títulos.

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Inversiones VR Cambios en Resultados	43,851,230	178,708,966	0
Inversiones Costo Amortizado	120,000,000	0	330,000,000
Cuentas y Productos por Cobrar Inversiones	728,758	0	4,895,000
Estimación Deterioro al Costo Amortizado	(287,493)	0	(1,297,532)
Total	**164,292,495**	**178,708,966**	**333,597,468**

Inversiones por clasificación de Riesgo:

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Calificación de Riesgo AA	43,851,230	178,708,966	0
Calificación de Riesgo AA+	120,000,000	0	330,000,000
Subtotal	**163,851,230**	**178,708,966**	**330,000,000**
Productos por Cobrar	728,758	0	4,895,000
Estimación Deterioro Costo Amortizado	(287,493)	0	(1,297,532)
Total	**164,292,495**	**178,708,966**	**333,597,468**

Detalle de cálculo de estimaciones en inversiones clasificadas al costo amortizado:

Sep-26

Tipo de Inversión	**Monto**	**Valor Efectivo**	**Factor PD**	**PD Calculado**
Costo Amortizado	120,000,000	279,569	0.2395%	287,493
Total	**120,000,000**	**279,569**	**0.2395%**	**287,493**

Sep-25

Tipo de Inversión	**Monto**	**Valor Efectivo**	**Factor PD**	**PD Calculado**
Costo Amortizado	330,000,000	1,269,756	0.3932%	1,297,532
Total	**330,000,000**	**1,269,756**	**0.3932%**	**1,297,532**

Nota 5. Operaciones con partes relacionadas

Corresponden a saldos mantenidos con compañías pertenecientes al mismo conglomerado, que poseen participación parcial o total sobre la Agencia de Seguros Coocique S.A. El detalle es el siguiente:

A) Coocique:

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Patrimonio	221,183,379	270,418,015	381,389,304
Total	**221,183,379**	**270,418,015**	**381,389,304**

Nota 6. Posición en monedas extranjeras

La posición en moneda extranjera corresponde a la diferencia entre los activos y los pasivos en moneda extranjera que mantiene la entidad, más la posición neta derivada de operaciones con instrumentos cambiarios derivados.

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Activos	4,270,067	396,977	2,344,693
Pasivos y Patrimonio	57,787	19,533	91,019
Posición neta en monedas extranjeras	**4,212,280**	**377,444**	**2,253,674**

La posición neta en moneda extranjera se valúa al tipo de cambio de venta de cierre correspondiente al período contable.

Nota 7. Composición de los rubros de los estados financieros

7.1 Disponibilidades

Comprende activos de liquidez inmediata, tales como efectivo, remesas en tránsito y depósitos a la vista en entidades financieras.

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Depósitos a la Vista en Entidad Finan. del País	12,277,826	8,244,729	83,859,089
Total	**12,277,826**	**8,244,729**	**83,859,089**

7.2 Inversiones en instrumentos financieros

Representan contratos que dan lugar a un activo financiero para la Agencia de Seguros Coocique S.A. Estos pueden estar incorporados o no en un documento, y dependiendo de su naturaleza, ser objeto de negociación en mercados financieros o bolsas de valores reguladas.

Sep-26

Instrumento	*Disponibilidad*	*Emisor*	*Sector*	*Moneda*	*Costo*
Fondo de Inversión	VA	Banco Popular	Sector Público	Colones	41,386,582
Fondo de Inversión	VA	Banco Popular	Sector Público	Dólares	2,464,648
CDP-CI	CA	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	50,000,000
CDP-CI	CA	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	50,000,000
CDP-CI	CA	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	20,000,000
Subtotal					**163,851,230**
Productos por cobrar					728,758
Estimación por deterioro					(287,493)
Total					**164,292,495**

Dic-25

Instrumento	*Disponibilidad*	*Emisor*	*Sector*	*Moneda*	*Costo*
Fondo de Inversión	VA	Banco Popular	Sector Público	Colones	178,656,332
Fondo de Inversión	VA	Banco Popular	Sector Público	Dólares	52,634
Subtotal					**178,708,966**
Productos por cobrar					0
Estimación por deterioro					0
Total					**178,708,966**

Sep-25

Instrumento	*Disponibilidad*	*Emisor*	*Sector*	*Moneda*	*Costo*
CDP-CI	CA	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	330,000,000
Subtotal					**330,000,000**
Productos por cobrar					4,895,000
Estimación por deterioro					(1,297,532)
Total					**333,597,468**

7.3 Cuentas y productos por cobrar

Incluye activos por impuestos diferidos, originados en importes recuperables de impuesto sobre la renta en periodos futuros, así como otras cuentas pendientes de cobro.

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	7,017,079	29,229,931	3,136,134
Total	**7,017,079**	**29,229,931**	**3,136,134**

7.4 Otros activos

Incluye activos no contemplados en los rubros anteriores, tales como gastos pagados por anticipado, cargos diferidos, bienes diversos y operaciones pendientes de imputación.

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Impuestos pagados por anticipado	95,419,894	131,038,042	89,139,106
Pólizas de seguros paga por anticipado	26,721	22,973	25,687
Depósitos en garantía (activos restringidos)	10,200,000	10,200,000	10,200,000
Total	**105,646,615**	**141,261,015**	**99,364,793**

Notas Sobre Cuentas de Pasivo Relacionadas al Estado de Situación Financiera de la Agencia de Seguros Coocique S.A

El pasivo comprende las obligaciones presentes de la entidad, surgidas a raíz de sucesos pasados, cuyo vencimiento implica la cancelación mediante la disposición de recursos que incorporan beneficios económicos.

7.5 Cuentas por pagar y provisiones

Este rubro incluye los saldos de acreedores derivados de las operaciones de la Agencia de Seguros Coocique S.A., principalmente por la prestación de servicios recibidos, así como las provisiones constituidas por obligaciones de la entidad y otros pasivos.

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Impuesto por pagar de la entidad	56,673,700	79,200,638	125,364,087
Aportaciones patronales por pagar	1,784,919	1,768,934	1,788,408
Impuestos retenidos por pagar	528,311	572,503	573,981
Aportaciones laborales retenidas	720,487	707,706	715,498
Vacaciones acumuladas	2,397,645	3,396,213	3,586,625
Aguinaldo acumulado	4,724,036	552,721	5,649,996
Provisión Cesantía (1)	1,221,537	827,910	889,586
Total	**68,050,635**	**87,026,625**	**138,568,181**

(1) Los movimientos contables de la provisión por cesantía para los periodos en revisión fueron los siguientes:

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Saldo Inicial	827,910	484,898	484,898
Provisión Registrada	1,096,584	445,557	445,557
Provisión Pagada	(702,957)	(102,545)	(40,868)
Saldo Final	**1,221,537**	**827,910**	**889,586**

Notas Sobre Cuentas de Patrimonio Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Agencia de Seguros Coocique S.A

El patrimonio representa el derecho residual de los propietarios sobre los activos de la entidad, una vez deducidos los pasivos. Está compuesto por el capital social, aportes patrimoniales, reservas patrimoniales, así como los resultados acumulados de periodos anteriores y los del periodo actual.

7.6 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

Este rubro comprende los instrumentos de capital que otorgan a los propietarios el derecho a participar en los activos de la Agencia de Seguros Coocique S.A. Las principales fuentes del capital social provienen de las contribuciones realizadas por los propietarios, la capitalización de utilidades de ejercicios anteriores, la constitución de reservas legales y las donaciones capitalizadas por la entidad.

Capital	***Sep-26***	***Dic-25***	***Sep-25***
Capital pagado ordinario (1)	90,000,000	90,000,000	90,000,000
Total	**90,000,000**	**90,000,000**	**90,000,000**
Reservas Patrimoniales			
Reserva Legal	18,481,636	18,481,636	18,481,636
Total	**18,481,636**	**18,481,636**	**18,481,636**

(1) El capital social de la Agencia de Seguros Coocique S.A. está conformado por 15,000 acciones suscritas y pagadas, con un valor nominal de 6,000 cada una.

Notas Sobre Cuentas de Ingreso Relacionadas al Estado de Resultados Integral de Agencia de Seguros Coocique S.A

Los ingresos comprenden los incrementos en los beneficios económicos de la Agencia de Seguros Coocique S.A., producidos a lo largo del período contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de los pasivos, que resultan en aumentos del patrimonio neto y no están relacionados con aportaciones de los propietarios.

7.7 Ingresos financieros

En esta cuenta se registran los ingresos financieros devengados durante el período, provenientes de intereses y sus respectivos ajustes por amortización de primas y descuentos en la adquisición de instrumentos financieros, así como las comisiones asociadas.

	Sep-26	***Jul-Sep 26***	***Sep-25***	***Jul-Sep 25***
Por Disponibilidades	292,713	7	221	11
Por Valor Razonable Cambios Resultados	3,472,962	385,884	0	0
Por inversiones al Costo Amortizado	1,981,071	1,970,546	6,985,213	4,277,671
Total	**5,746,746**	**2,356,437**	**6,985,434**	**4,277,682**

7.8 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

Corresponden a ingresos financieros generados por las variaciones en el diferencial cambiario, así como por el ajuste de operaciones realizadas en Unidades de Desarrollo (UD), devengados en el período.

	Sep-26	***Jul-Sep 26***	***Sep-25***	***Jul-Sep 25***
Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Prov	42,270	(4,854)	11,309	3,939
Difer. Camb. Disponibilidades	27,410	27,410	0	0
Difer. Camb. Inversiones IF	29,509	29,509	0	0
Subtotal Ingresos Diferencial Cambiario	**99,189**	**52,065**	**11,309**	**3,939**
Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Prov	85,694	(112,311)	152,430	14,824
Difer. Camb. Disponibilidades	27,739	27,739	0	0
Difer. Camb. Inversiones IF	162,372	162,372	0	0
Subtotal Gastos Diferencial Cambiario	**275,805**	**77,800**	**152,430**	**14,824**
Total	**(176,616)**	**(25,735)**	**(141,121)**	**(10,885)**

7.9 Ingresos operativos diversos

Los ingresos operativos diversos corresponden a aquellos generados por las actividades propias de la Agencia de Seguros Coocique S.A., incluyendo comisiones por intermediación de seguros, así como otras operaciones relacionadas.

	Sep-26	***Jul-Sep 26***	***Sep-25***	***Jul-Sep 25***
Disminución provisiones obligaciones patronales	74,324	17,493	40,868	40,868
Otras comisiones	666,159,817	178,755,969	613,850,410	173,702,529
Otros ingresos operativos	21,234	3	12	1
Total	**666,255,375**	**178,773,465**	**613,891,290**	**173,743,398**

7.10 Ingresos por disminución de impuestos y participaciones sobre la utilidad

Esta subcuenta refleja los ingresos reconocidos por la disminución de las diferencias temporarias imponibles del período, las cuales dieron origen a la constitución de pasivos por impuestos diferidos.

	Sep-26	***Jul-Sep 26***	***Sep-25***	***Jul-Sep 25***
Disminución impuesto renta	9,819,382	72,964	1,392,305	179,090
Total	**9,819,382**	**72,964**	**1,392,305**	**179,090**

7.11 Ingresos Generales

Los ingresos de la Agencia de Seguros Coocique S.A. corresponden a los beneficios económicos obtenidos durante el período como resultado del desarrollo de sus actividades ordinarias y otras operaciones relacionadas, los cuales se reconocen de conformidad con los principios contables aplicables y el marco normativo vigente en Costa Rica.

Para efectos de presentación y revelación en los estados financieros, los ingresos se agrupan y clasifican de acuerdo con la naturaleza de la operación que les da origen, siguiendo la estructura del catálogo de cuentas y las disposiciones establecidas por el ente supervisor.

A continuación, se presenta el detalle de los ingresos devengados durante el período, clasificados por los principales grupos de ingresos, según corresponda, de conformidad con el catálogo de partidas contables vigente.

	Sep-26	***Jul-Sep 26***	***Sep-25***	***Jul-Sep 25***
Ingresos financieros por disponibilidades	292,713	7	221	11
Ingresos financieros por inversiones en IF	5,454,033	2,356,430	6,985,213	4,277,671
Ganancias TC y unidades desarrollo (USD)	99,189	52,066	11,309	3,939
Recuperaciones de activos financieros liquidados	0	0	1,276,069	1,276,069
Disminución estimación de inversiones en IF	7,586	7,586	2,389,582	25,249
Disminución de provisiones	74,324	17,493	40,868	40,868
Comisiones por servicios	666,159,817	178,755,969	613,850,410	173,702,529
Otros ingresos operativos	21,234	3	12	1
Disminución del impuesto sobre la renta	9,819,382	72,964	1,392,305	179,090
Total	**681,928,278**	**181,262,518**	**625,945,989**	**179,505,427**

Notas Sobre Cuentas de Gastos Relacionadas al Estado de Resultados Integral de Agencia de Seguros Coocique S.A

Los gastos comprenden los decrementos en los beneficios económicos de la Agencia de Seguros Coocique S.A., producidos a lo largo del período contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o incremento de pasivos, que resultan en decrementos del patrimonio neto y que no están relacionados con distribuciones realizadas a los propietarios.

7.12 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

En esta cuenta se registran los gastos financieros devengados durante el período por concepto de intereses y comisiones asociados a obligaciones financieras distintas de las operaciones de intermediación, incluyendo cargos aplicados por entidades financieras por el mantenimiento y uso de cuentas corrientes y cuentas a la vista.

Los gastos se reconocen en resultados conforme se devengan y de acuerdo con las políticas contables y el marco normativo aplicable en Costa Rica.

	Sep-26	***Jul-Sep 26***	***Sep-25***	***Jul-Sep 25***
Por obligaciones Entidades Financieras a la Vista	10,020	0	0	0
Total	**10,020**	**0**	**0**	**0**

7.13 Gasto estimación por deterioro de activos

En esta cuenta se reconocen los gastos por estimación de deterioro de activos incurridos durante el período, correspondientes a las inversiones u otros activos financieros.

	Sep-26	***Jul-Sep 26***	***Sep-25***	***Jul-Sep 25***
Gasto Estimación deterioro e incobrabilidad otras CxC	0	0	1,276,069	1,276,069
Gasto Estimación deterioro IF Costo Amortizado	295,079	41,847	3,687,113	8,206
Total	**295,079**	**41,847**	**4,963,182**	**1,284,275**

7.14 Otros gastos de operación

En este grupo se reconocen los gastos incurridos durante el período por concepto de comisiones financieras y otros gastos operativos que, por su naturaleza, no pueden ser imputados directamente al costo de una obligación financiera.

	Sep-26	***Jul-Sep 26***	***Sep-25***	***Jul-Sep 25***
Comisiones por Servicios	727,392	41,217	175,265	49,106
Gastos por Provisiones Legales	3,034,643	89,899	69,993	0
Otros Gastos Operativos	3,130,420	960,078	333,787	106,907
Total	**6,892,455**	**1,091,194**	**579,045**	**156,013**

7.15 Gasto con partes relacionadas

En esta cuenta se reconocen los gastos operativos incurridos durante el período que se originan como resultado de transacciones realizadas con entidades pertenecientes al mismo grupo o conglomerado financiero.

	Sep-26	*Jul-Sep 26*	*Sep-25*	*Jul-Sep 25*
Otros Gastos con Partes Relacionadas (1)	327,774,760	109,477,659	88,685,891	29,462,296
Total	**327,774,760**	**109,477,659**	**88,685,891**	**29,462,296**

(1) Corresponde a pagos realizados a Coocique R.L. por la prestación de diversos servicios, entre los que se incluyen, entre otros: uso de instalaciones, uso de equipos de cómputo, servicios básicos, licenciamiento de software y enlaces de comunicación.

7.16 Gastos administrativos de personal

En esta cuenta se reconocen los gastos devengados durante el período por concepto de remuneraciones y otros beneficios otorgados a los colaboradores de la Agencia de Seguros Coocique S.A., así como aquellos derivados de la relación laboral entre la Entidad y sus empleados. Asimismo, se incluyen las remuneraciones devengadas por los miembros del Junta Directiva y los diversos Comités que apoyan en las gestiones de la Entidad.

	Sep-26	*Jul-Sep 26*	*Sep-25*	*Jul-Sep 25*
Sueldos y bonificaciones	51,926,289	17,109,167	52,290,307	17,234,633
Remuneraciones a directores	23,440,630	7,900,778	23,051,251	7,774,064
Tiempos Extraordinarios	151,771	96,875	63,917	63,917
Viáticos	1,765,094	1,137,418	646,910	222,600
Decimotercer sueldo	5,226,292	1,668,317	5,106,799	1,658,657
Vacaciones	2,215,312	744,564	2,667,044	1,090,719
Incentivos al personal	5,404,200	2,205,748	6,777,235	1,784,908
Cesantía	3,399,703	1,067,056	3,643,673	1,436,876
Cargas sociales	14,523,413	4,870,819	14,811,767	4,810,768
Refrigerios	562,138	35,638	69,000	69,000
Capacitaciones	890,056	0	2,186,562	2,186,562
Seguro del Personal	822,597	278,668	878,842	283,098
Fondo Capitalización Laboral	895,402	300,297	919,224	298,558
Total	**111,222,897**	**37,415,345**	**113,112,531**	**38,914,360**

7.17 Otros gastos de administración

En este rubro se reconocen los gastos administrativos incurridos durante el período por concepto de servicios externos, movilidad y comunicaciones, infraestructura y otros gastos generales necesarios para el desarrollo de las actividades operativas de la Agencia de Seguros Coocique S.A.

	Sep-26	***Jul-Sep 26***	***Sep-25***	***Jul-Sep 25***
Servicios Externos	569,828	382,704	5,726,221	0
Generales	63,924,756	19,041,696	21,474,461	3,650,483
Total	**64,494,584**	**19,424,400**	**27,200,682**	**3,650,483**

7.18 Gastos por impuesto y participaciones sobre la utilidad

Este grupo de gastos comprende los importes identificables y razonablemente cuantificables en que incurre la Agencia de Seguros Coocique S.A. como resultado de las cargas impositivas y contribuciones que gravan el resultado del período, de conformidad con la legislación vigente y el marco normativo aplicable en Costa Rica.

Dentro de este rubro se incluyen, entre otros, el gasto por impuesto sobre la renta, los tributos parafiscales y otras contribuciones y participaciones sobre la utilidad o excedentes que se determinan con base en el resultado del ejercicio.

A diferencia de los demás gastos operativos, los impuestos y participaciones sobre la utilidad no se determinan en función directa de la operación individual de la entidad, sino que su cálculo se realiza a partir de la diferencia positiva entre los ingresos y los gastos del período, excluyendo el propio grupo de impuestos y participaciones sobre la utilidad, conforme a lo establecido en el catálogo de cuentas y la normativa contable vigente.

	Sep-26	***Jul-Sep 26***	***Sep-25***	***Jul-Sep 25***
Impuesto sobre la renta en el país	57,902,339	3,963,792	117,600,086	31,742,571
Impuesto sobre la renta diferido	358,595	0	744,474	20,616
Total	**58,260,934**	**3,963,792**	**118,344,560**	**31,763,187**

Otras Notas Relevantes

Nota 8. Vencimiento de activos y pasivos

El vencimiento de los activos y pasivos de la Agencia de Seguros Coocique S.A., de acuerdo con los plazos contractuales y/o fechas estimadas de recuperación y liquidación, se detalla en el cuadro que se presenta a continuación:

Sep-26

CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL									
Cuenta	**A la vista**	**1-30 días**	**31- 60 días**	**61-90 días**	**91-180 Días**	**181-365 días**	**+ 365 Días**	**30 días Venc +**	**TOTAL**
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:									
Disponibilidades MN	10,767,565	0	0	0	0	0	0	0	**10,767,565**
Inversiones MN	0	42,115,340	20,000,000	0	50,000,000	50,000,000	0	0	**162,115,340**
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Total recuperación activos	**10,767,565**	**42,115,340**	**20,000,000**	**0**	**50,000,000**	**50,000,000**	**0**	**0**	**172,882,905**
RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:									
Obligaciones con el público MN	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Cargos por pagar MN	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Total vencimiento de pasivos MN	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Diferencia MN	**10,767,565**	**42,115,340**	**20,000,000**	**0**	**50,000,000**	**50,000,000**	**0**	**0**	**172,882,905**
CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA									
Cuenta	**A la vista**	**1-30 días**	**31- 60 días**	**61-90 días**	**91-180 Días**	**181-365 días**	**+ 365 Días**	**30 días Venc +**	**TOTAL**
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:									
Disponibilidades ME	1,510,261	0	0	0	0	0	0	0	**1,510,261**
Inversiones ME	0	2,464,648	0	0	0	0	0	0	**2,464,648**
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Total recuperación activos	**1,510,261**	**2,464,648**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3,974,909**
RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:									
Obligaciones con el público ME	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Cargos por pagar ME	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Total vencimiento de pasivos ME	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Diferencia ME	**1,510,261**	**2,464,648**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3,974,909**
Diferencia MN Y ME	**12,277,826**	**44,579,988**	**20,000,000**	**0**	**50,000,000**	**50,000,000**	**0**	**0**	**176,857,814**

Dic-25

CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL

Cuenta	**A la vista**	**1-30 días**	**31- 60 días**	**61-90 días**	**91-180 Días**	**181-365 días**	**+ 365 Días**	**30 días Venc +**	**TOTAL**
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:									
Disponibilidades MN	8,075,023	0	0	0	0	0	0	0	8,075,023
Inversiones MN	0	178,656,332	0	0	0	0	0	0	178,656,332
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	**8,075,023**	**178,656,332**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**186,731,355**
RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:									
Obligaciones con el público MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Diferencia MN	**8,075,023**	**178,656,332**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**186,731,355**

CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA

Cuenta	**A la vista**	**1-30 días**	**31- 60 días**	**61-90 días**	**91-180 Días**	**181-365 días**	**+ 365 Días**	**30 días Venc +**	**TOTAL**
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:									
Disponibilidades ME	169,706	0	0	0	0	0	0	0	169,706
Inversiones ME	0	52,634	0	0	0	0	0	0	52,634
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	**169,706**	**52,634**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**222,340**
RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:									
Obligaciones con el público ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Diferencia ME	**169,706**	**52,634**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**222,340**
Diferencia MN Y ME	**8,244,729**	**178,708,966**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**186,953,695**

Sep-25

CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL

Cuenta	**A la vista**	**1-30 días**	**31- 60 días**	**61-90 días**	**91-180 Días**	**181-365 días**	**+ 365 Días**	**30 días Venc +**	**TOTAL**
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:									
Disponibilidades MN	81,514,396	0	0	0	0	0	0	0	81,514,396
Inversiones MN	0	4,895,000	0	330,000,000	0	0	0	0	334,895,000
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	**81,514,396**	**4,895,000**	**0**	**330,000,000**	**0**	**0**	**0**	**0**	**416,409,396**
RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:									
Obligaciones con el público MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Diferencia MN	**81,514,396**	**4,895,000**	**0**	**330,000,000**	**0**	**0**	**0**	**0**	**416,409,396**

CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA

Cuenta	**A la vista**	**1-30 días**	**31- 60 días**	**61-90 días**	**91-180 Días**	**181-365 días**	**+ 365 Días**	**30 días Venc +**	**TOTAL**
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:									
Disponibilidades ME	2,344,693	0	0	0	0	0	0	0	2,344,693
Inversiones ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	**2,344,693**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2,344,693**
RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:									
Obligaciones con el público ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Diferencia ME	**2,344,693**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2,344,693**
Diferencia MN Y ME	**83,859,089**	**4,895,000**	**0**	**330,000,000**	**0**	**0**	**0**	**0**	**418,754,089**

Nota 9. Riesgos asociados a la cartera de inversiones en instrumentos financieros

9.1 Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se refiere a la posibilidad de que la Agencia de Seguros Coocique S.A. no cuente con los recursos financieros suficientes para atender oportunamente sus obligaciones de corto plazo, en los términos y condiciones pactados, lo que podría generar pérdidas económicas.

Este riesgo también puede estar asociado a instrumentos financieros específicos y se relaciona con el grado de profundidad y liquidez del mercado en el cual se negocian, en cuanto a la capacidad de comprar o vender dichos instrumentos sin que ello implique una afectación significativa en su valor razonable.

La Agencia de Seguros Coocique S.A. mantiene un nivel adecuado de inversiones en instrumentos financieros, lo que le permite atender sus compromisos operativos de corto plazo y asegurar niveles apropiados de liquidez.

9.2 Riesgo de mercado

El riesgo de mercado corresponde a la posibilidad de que el valor de los activos financieros de la Agencia de Seguros Coocique S.A. se vea afectado negativamente como consecuencia de variaciones en las condiciones del mercado financiero, tales como cambios adversos en las tasas de interés, fluctuaciones desfavorables en el tipo de cambio y variaciones en los precios de los instrumentos financieros sujetos a medición a valor de mercado. Asimismo, este riesgo puede verse influenciado por la reacción de los participantes del mercado ante acontecimientos de carácter económico, político o financiero.

La gestión del riesgo de mercado tiene como objetivo identificar, medir, administrar y monitorear las exposiciones a dichas variaciones, con el fin de mitigar su impacto potencial sobre la situación financiera y los resultados de la entidad.

9.3 Riesgo de tasas de interés

El riesgo de tasas de interés corresponde a la exposición de la Agencia de Seguros Coocique S.A. a la posibilidad de incurrir en pérdidas económicas como consecuencia de variaciones adversas en las tasas de interés del mercado, las cuales pueden afectar el valor de los activos financieros y los resultados de la entidad.

La evaluación de este riesgo se realiza mediante el análisis de la sensibilidad de los activos frente a cambios en las tasas de interés, utilizando herramientas como la elaboración de brechas por plazos de vencimiento y el cálculo de indicadores de riesgo de tasas, lo que permite identificar y monitorear oportunamente posibles impactos financieros.

Nota 10. Riesgos de liquidez y de mercado

10.1 Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se origina cuando la entidad no cuenta con los recursos líquidos suficientes para atender oportunamente sus exigibilidades y obligaciones con terceros en el corto plazo. Este riesgo se asocia a la posibilidad de incurrir en pérdidas económicas derivadas de la falta de disponibilidad inmediata de fondos o de la incapacidad de convertir activos en efectivo sin afectar de manera significativa su valor.

Durante el período bajo análisis, la Agencia de Seguros Coocique S.A. no ha presentado dificultades de liquidez. Para la evaluación, administración y control de este riesgo, la entidad emplea diversas herramientas, entre las que se incluyen el análisis de los flujos de pago de sus operaciones, mecanismos de control y seguimiento de las inversiones, así como la evaluación del calce de plazos entre activos y pasivos, con el objetivo de mantener niveles adecuados de liquidez que le permitan cumplir oportunamente con sus obligaciones.

10.2 Riesgo de mercado

El riesgo de mercado corresponde a la posibilidad de incurrir en pérdidas financieras como consecuencia de fluctuaciones adversas en las variables del mercado, tales como las tasas de interés, los tipos de cambio y los precios de los instrumentos financieros. Este riesgo puede originarse por descalces en los plazos o en las tasas de interés de las carteras activa y pasiva, así como por la exposición a variaciones en el valor razonable de las inversiones.

La Agencia de Seguros Coocique S.A. administra este riesgo mediante la aplicación de políticas y procedimientos orientados a mantener una estructura financiera equilibrada y acorde con su perfil de riesgo. Dichas políticas incluyen la elaboración periódica de análisis de brechas de tasas, la evaluación de la sensibilidad de los activos y pasivos ante cambios en las condiciones de mercado, así como la definición, aprobación y seguimiento de las tasas activas y pasivas, con el fin de mitigar impactos adversos en los resultados y el patrimonio de la entidad.

10.3 Riesgo de tasas de interés

El riesgo de tasas de interés corresponde a la exposición de la entidad a posibles pérdidas económicas derivadas de variaciones adversas en las tasas de interés, particularmente cuando existen descalces en los plazos, montos o condiciones de revaluación de las tasas entre los activos y pasivos financieros.

Para la medición y administración de este riesgo, la Agencia de Seguros Coocique S.A. realiza análisis periódicos de brechas de tasas de interés, evalúa la sensibilidad de los márgenes financieros ante cambios en las condiciones del mercado y considera este riesgo dentro de su modelo integral de gestión de riesgos financieros, en observancia de las disposiciones regulatorias y prudenciales aplicables en Costa Rica.

10.4 Riesgo de LA/FT/FPADM

El riesgo de Lavado de Activos, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LA/FT/FPADM) se refiere a la posibilidad de que la entidad sea utilizada, de forma directa o indirecta, para dar apariencia de legalidad a fondos provenientes de actividades ilícitas, o para canalizar recursos destinados al financiamiento de actividades terroristas o vinculadas con la proliferación de armas de destrucción masiva.

La Agencia de Seguros Coocique S.A., en su condición de subsidiaria del Grupo Financiero Coocique, mantiene políticas, procedimientos y controles internos alineados con el Manual de Prevención del Riesgo de LA/FT/FPADM del Grupo, en cumplimiento con lo dispuesto en la Ley N.° 8204, su Reglamento, así como con la normativa y disposiciones emitidas por el CONASSIF y la SUGEF.

La gestión de este riesgo se realiza bajo un enfoque basado en riesgo e incluye, entre otros aspectos, la segmentación y debida diligencia de clientes, la identificación y monitoreo de señales de alerta, el análisis de transacciones inusuales y sospechosas, la capacitación continua del personal y la implementación de controles tecnológicos y administrativos orientados a la prevención, detección y mitigación de posibles exposiciones a este riesgo, con el fin de asegurar el cumplimiento normativo y la integridad de las operaciones de la entidad.

10.5 Riesgo operativo

La Agencia de Seguros Coocique S.A. se encuentra expuesta a pérdidas potenciales derivadas de fallas o deficiencias en los procesos internos, errores humanos, fraude, inadecuaciones o fallas en los sistemas de información y controles internos, así como de acontecimientos externos que puedan afectar la continuidad o adecuada ejecución de sus operaciones.

El riesgo operativo comprende, entre otros, los riesgos asociados a la tecnología de información, continuidad operativa y aspectos legales derivados de las actividades de la entidad.

Para su gestión, la Agencia de Seguros Coocique S.A. mantiene políticas, procedimientos y controles orientados a la identificación, evaluación, monitoreo y mitigación de los eventos de riesgo operativo. Entre las principales medidas se incluyen la segregación de funciones, controles de acceso a los sistemas, capacitación del personal, revisión y supervisión de operaciones, seguimiento de incidentes y aplicación de medidas correctivas cuando corresponda.

Reporte de brechas en moneda nacional

(en colones sin céntimos)

Sep-26							
Cuenta	**0–30 días**	**31-90 días**	**91-180 días**	**181-360 días**	**361 a 720 días**	**días**	**Total**
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:							
Inversiones MN	42,115,340	20,000,000	50,000,000	50,000,000	0	0	162,115,340
Cartera de crédito MN	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos MN	**42,115,340**	**20,000,000**	**50,000,000**	**50,000,000**	**0**	**0**	**162,115,340**
RECUPERACIÓN DE PASIVOS:							
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público MN	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Diferencia MN	**42,115,340**	**20,000,000**	**50,000,000**	**50,000,000**	**0**	**0**	**162,115,340**
TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	44,579,988	20,000,000	50,000,000	50,000,000	0	0	164,579,988
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	**44,579,988**	**20,000,000**	**50,000,000**	**50,000,000**	**0**	**0**	**164,579,988**

Reporte de brechas en moneda extranjera convertido en colones

(en colones sin céntimos)

Cuenta	**0–30 Días**	**31-90 días**	**91-180 días**	**181-360 días**	**361 a 720 días**	**días**	**Total**
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:							
Inversiones ME	2,464,648	0	0	0	0	0	2,464,648
Cartera de crédito ME	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME	**2,464,648**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2,464,648**
RECUPERACIÓN DE PASIVOS:							
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público ME	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Diferencia ME	**2,464,648**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2,464,648**
TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	44,579,988	20,000,000	50,000,000	50,000,000	0	0	164,579,988
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	**44,579,988**	**20,000,000**	**50,000,000**	**50,000,000**	**0**	**0**	**164,579,988**

Reporte de brechas en moneda nacional

(en colones sin céntimos)

Dic-25

Cuenta	**0–30 días**	**31-90 días**	**91-180 días**	**181-360 días**	**361 a 720 días**	**720 días**	**Total**
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:							
Inversiones MN	178,656,332	0	0	0	0	0	178,656,332
Cartera de crédito MN	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos MN	**178,656,332**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**178,656,332**
RECUPERACIÓN DE PASIVOS:							
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público MN	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	**178,656,332**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**178,656,332**
TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	178,708,966	0	0	0	0	0	178,708,966
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	**178,708,966**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**178,708,966**

Reporte de brechas en moneda extranjera convertido en colones

(en colones sin céntimos)

Cuenta	**0–30 días**	**31-90 días**	**91-180 días**	**181-360 días**	**361 a 720 días**	**720 días**	**Total**
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:							
Inversiones ME	52,634	0	0	0	0	0	52,634
Cartera de crédito ME	0	0	0	0	0	0	**0**
Total recuperación de activos ME	**52,634**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**52,634**
RECUPERACIÓN DE PASIVOS:							
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	**0**
Obligaciones con el Público ME	0	0	0	0	0	0	**0**
Total vencimiento de pasivos ME	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Diferencia ME	**52,634**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**52,634**
TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	178,708,966	0	0	0	0	0	178,708,966
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	**178,708,966**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**178,708,966**

Reporte de brechas en moneda nacional

(en colones sin céntimos)

Sep-25

Cuenta	**0–30 días**	**31-90 días**	**91-180 días**	**181-360 días**	**361 a 720 días**	**días**	**Total**
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:							
Inversiones MN	4,895,000	330,000,000	0	0	0	0	334,895,000
Cartera de crédito MN	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos MN	**4,895,000**	**330,000,000**	**0**	**0**	**0**	**0**	**334,895,000**
RECUPERACIÓN DE PASIVOS:							
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público MN	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	**4,895,000**	**330,000,000**	**0**	**0**	**0**	**0**	**334,895,000**
TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	4,895,000	330,000,000	0	0	0	0	334,895,000
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	**4,895,000**	**330,000,000**	**0**	**0**	**0**	**0**	**334,895,000**

Reporte de brechas en moneda extranjera convertido en colones

(en colones sin céntimos)

Cuenta	**0–30 días**	**31-90 días**	**91-180 días**	**181-360 días**	**361 a 720 días**	**días**	**Total**
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:							
Inversiones ME	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito ME	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
RECUPERACIÓN DE PASIVOS:							
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público ME	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	4,895,000	330,000,000	0	0	0	0	334,895,000
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	**4,895,000**	**330,000,000**	**0**	**0**	**0**	**0**	**334,895,000**

Nota 11. Resultado del periodo

El resultado del período corresponde a la diferencia entre los ingresos devengados y los gastos incurridos por la Agencia de Seguros Coocique S.A. durante el período contable respectivo. Dicho resultado refleja el desempeño financiero de la entidad antes de las participaciones y reservas legalmente establecidas.

A continuación, se presenta el detalle del resultado del período antes de participaciones y la aplicación de la reserva legal:

	Sep-26	***Jul-Sep 26***	***Sep-25***	***Jul-Sep 25***
Resultado del periodo antes de participaciones	112,701,744	9,770,480	272,907,669	74,259,992
Total	**112,701,744**	**9,770,480**	**272,907,669**	**74,259,992**

Nota 12. Impuesto sobre la renta

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 2 de la Ley N.° 7092, Ley del Impuesto sobre la Renta, la Agencia de Seguros Coocique S.A. se encuentra sujeta al pago del impuesto sobre las utilidades derivadas del ejercicio de actividades lucrativas.

Para el período terminado al 30 de septiembre de 2026, la entidad superó el límite de ingresos brutos establecido para la aplicación de la escala progresiva prevista en la Ley del Impuesto sobre la Renta, por lo que el impuesto se determinó utilizando la tarifa general del 30,00%.

La tasa efectiva del impuesto sobre la renta, calculada como la relación entre el gasto por impuesto sobre la renta y la utilidad antes del impuesto, fue igualmente del 42,96%, por lo que no se presentan diferencias significativas entre la tarifa legal aplicable y la tasa efectiva del período.

	Sep-26
Resultado del periodo	₡112,701,744
Más gastos no deducibles	₡58,523,316
Menos ingresos no gravables	₡9,819,382
Base Imponible	**₡161,405,678**
Impuesto sobre la renta	**₡48,421,703**
Retenciones del 2% (1)	13,323,066
Pagos Parciales	38,189,882
Impuesto sobre la renta por pagar	**(₡3,091,245)**

(1) Conforme a lo dispuesto en el artículo 23, inciso g), de la Ley N.° 7092, las entidades del Estado, instituciones autónomas y semiautónomas, municipalidades, empresas y demás entes públicos que paguen o acrediten rentas a personas físicas o jurídicas domiciliadas en el país deben practicar una retención del 2% en el momento en que se efectúe el pago o se registre el crédito correspondiente.

Nota 13. Contratos de servicios con terceros

La Agencia de Seguros Coocique S.A. mantiene contratos con terceros para la prestación de servicios operativos, administrativos y promocionales necesarios para el desarrollo de sus actividades. Estos contratos contemplan contraprestaciones fijas o variables y presentan plazos definidos a corto, mediano y largo plazo, de acuerdo con la naturaleza del servicio contratado.

Al cierre del período, los principales tipos de servicios contratados se detallan a continuación:

Tipo de servicio contratado	*Naturaleza del contrato*
Intermediación de seguros	Ingresos por comisiones
Explotación comercial y administración de bien inmueble	Servicios operativos
Licenciamiento de software	Servicios operativos
Patrocinio publicitario	Servicios promocionales

Nota 14. Contingencias

A la fecha de los estados financieros, la Agencia de Seguros Coocique S.A. identifica las siguientes contingencias, cuyo reconocimiento y revelación se realiza de conformidad con la normativa contable y legal aplicable en Costa Rica:

Contingencias fiscales Los registros contables y las declaraciones tributarias de la Agencia de Seguros Coocique S.A. pueden ser objeto de fiscalización por parte de la Dirección General de Tributación, dentro de los plazos de prescripción establecidos en la normativa vigente, actualmente hasta por cuatro períodos fiscales. En consecuencia, existe la posibilidad de que la Administración Tributaria determine diferencias derivadas de la interpretación o aplicación de disposiciones fiscales distintas a las utilizadas por la entidad para la determinación de sus obligaciones tributarias.

Contingencias laborales – auxilio de cesantía La Agencia de Seguros Coocique S.A. mantiene un pasivo contingente relacionado con el pago del auxilio de cesantía al personal, calculado con base en el tiempo de servicio y conforme a lo dispuesto en el Código de Trabajo de Costa Rica y acuerdos tomados por el Consejo de Administración. Dicho auxilio podría ser exigible en casos de despido sin justa causa, fallecimiento o pensión de los colaboradores. Bajo condiciones normales de operación, la Agencia no espera que los desembolsos derivados de este concepto sean significativos.

Contingencias laborales y de seguridad social La Agencia de Seguros Coocique S.A. se encuentra sujeta a eventuales revisiones y fiscalizaciones por parte de la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS) y otras entidades estatales competentes en materia laboral y de seguridad social, las cuales podrían implicar la revisión de las declaraciones salariales reportadas y, eventualmente, la determinación de ajustes o reclasificaciones que generen obligaciones adicionales.

Nota 15. Hechos Relevantes

Durante el primer trimestre, la entidad suscribió un contrato de licenciamiento para la implementación de un sistema de administración de cartera de seguros, con el objetivo de fortalecer la gestión operativa de las pólizas de clientes.

Nota 16. Autorización para emitir estados financieros

Al 30 de septiembre del 2026 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 2- S 62- ASC-26, de la sesión extraordinaria celebrada por la Junta Directiva de la Agencia de Seguros Coocique S.A, el día 30 de octubre del 2026.