



AGILIZADORA EMPRESARIAL

M. M & V, S. A.

Cédula Jurídica 3-101-271443

Despacho Autorizado por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, licencia 500083
Despacho certificado en Normas de Calidad por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

Despacho autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero Ref. 1463
-CONASSIF- (SUGEF, SUGESE, SUGEVAL y SUPEN).

DICTAMEN DE ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS Periodo 2025

Seguros Inversiones y Seguros de Occidente, S. A.

Cédula Jurídica No. 3-101-196401



Teléfonos: 8709-5454

Oficina: 2553-3874

miguelao@agilizadoraempresarial.com

despacho@agilizadoraempresarial.com

www.agilizadoraempresarial.com

Cartago, Costa Rica.

Autorizado por SUGEF, SUPEN, SUGESE, SUGEVAL "Reglamento de Auditores Externos y Medidas de Gobierno Corporativo Aplicable a Los Sujetos Fiscalizados por SUGEF, SUGEVAL, SUGESE Y SUPEN" emitido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero mediante artículos 18 y 6 de las Actas de las Sesiones 491-2005 y 492-2005", respectivamente, celebradas el 20 de enero del 2005, mediante carta del 14 de diciembre del 2005, , www.sugeval.fi.cr/ Registro Nacional de Valores/ participantes/ Inscritos como: auditor externo elegible/regulador: todos



TABLA DE CONTENIDO.

Dictamen del Auditor Externo.....	1
Estado de Situación Financiera.....	6
Estados de Resultado Integral.....	7
Estados de Flujos de Efectivo.....	8
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.....	9
Notas a los Estados Financieros.....	10
Nota 1. Entidad que reporta.....	10
Nota 2. Base de preparación de estados financieros y principales políticas contables utilizadas.	11
Nota 3. Información sobre partidas presentadas en los estados financieros.....	13
Nota 4. Composición de los rubros de los estados financieros.....	14
Nota 5. Otras concentraciones de activos y Pasivos.....	15
Nota 6. Administración de riesgos.....	15

Dictamen del Auditor Externo. Informe de los Contadores Públicos Independientes.

Señores:

Junta Directiva de Seguros Inversiones y Seguros de Occidente, S. A.

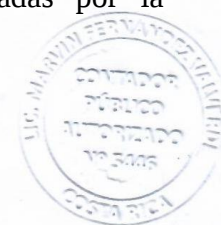
Opinión.

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **Seguros Inversiones y Seguros de Occidente, S. A.**, los cuales comprenden el **balance general al 31 de diciembre de 2025**, así como el **estado de resultados**, el **estado de cambios en el patrimonio** y el **estado de flujos de efectivo** correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, y un resumen de las **principales políticas contables** y otras **notas explicativas**.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados **presentan razonablemente**, en todos los aspectos materiales, la **situación financiera** de **Seguros Inversiones y Seguros de Occidente, S. A.**, al 31 de diciembre de 2025, así como su **desempeño financiero** y sus **flujos de efectivo** correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las **Normas Internacionales de Información Financiera**, adoptadas por el **Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF)** y aplicables a las entidades supervisadas por la **Superintendencia General de Seguros (SUGESE)**.

Fundamento de la opinión.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las **Normas Internacionales de Auditoría (NIA)**. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen en la sección **Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros** de este informe.



Somos independientes de la entidad de conformidad con el **Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica**, que es aplicable a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con dichos requerimientos.

Consideramos que la **evidencia de auditoría** que hemos obtenido proporciona una **base suficiente y adecuada** para sustentar nuestra opinión.

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del Gobierno Corporativo en relación con los estados financieros.

La Administración es responsable de la **preparación y presentación razonable** de los estados financieros de conformidad con las **Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF plenas)**, según la normativa emitida por el **CONASSIF** y la **SUGESE**, así como del **control interno** que la Administración determine necesario para permitir la preparación de estados financieros **libres de errores materiales**, ya sea por fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de **evaluar la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha**, de revelar, cuando corresponda, los asuntos relacionados con el **negocio en marcha**, y de utilizar la **base contable de negocio en marcha**, salvo que la Administración tenga la intención de liquidar la entidad o cesar sus operaciones, o bien no exista una alternativa realista distinta de hacerlo.



Los responsables del **Gobierno Corporativo** son responsables de la **supervisión del proceso de información financiera** de la entidad.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros.

Nuestros objetivos son **obtener una seguridad razonable** sobre si los estados financieros en su conjunto están **libres de errores materiales**, ya sea por fraude o error, y **emitir un informe de auditoría** que incluya nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA **detecte siempre un error material** cuando exista.

Los errores pueden originarse por fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, **podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas** que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría realizada de conformidad con las NIA, **aplicamos nuestro juicio profesional** y mantenemos una **actitud de escepticismo profesional** durante toda la auditoría. Asimismo:

- Identificamos y evaluamos los **riesgos de error material** en los estados financieros, debidos a fraude o error; diseñamos y aplicamos **procedimientos de auditoría** para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es mayor que en el caso de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtenemos conocimiento del **control interno relevante para la auditoría**, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría apropiados en función de las circunstancias, **pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno** de la entidad.
- Evaluamos la **adecuación de las políticas contables** aplicadas y la **razonabilidad de las estimaciones contables**, así como de la información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre la **adecuación del uso de la base contable de negocio en marcha** por parte de la Administración y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre la existencia o no de una **incertidumbre material** relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, estamos obligados a llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre la información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, a expresar una opinión modificada.
- Evaluamos la **presentación global**, la **estructura** y el **contenido** de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de una manera que logre una **presentación razonable**.
- Obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada en relación con la información financiera de la entidad, con el fin de expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la **dirección, supervisión y ejecución** de la auditoría. Somos responsables únicamente de nuestra **opinión de auditoría**.

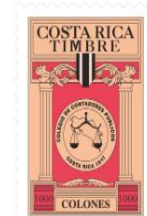
El **socio encargado de la auditoría** que origina este informe de auditoría emitido por un auditor independiente es el **Lic. Marvin Fernández Valverde**.

AGILIZADORA EMPRESARIAL M. M & V, S. A.

Lic. Marvin Fernández Valverde.
Contador Público Autorizado No. 5446
Póliza de Fidelidad No. 0116FID001529803.
Vence el 30/09/2026
5 de febrero del 2026.



Nombre del CPA: MARVIN
FERNANDEZ VALVERDE
Carné: 5446
Cédula: 105090871
Nombre del Cliente:
Seguros Inversiones y Seguros
de Occidente, S. A.
Identificación del cliente:
3101196401
Dirigido a:
Junta Directiva
Fecha:
05-02-2026 10:32:00 AM
Tipo de trabajo:
DICTAMEN DE ESTADOS
FINANCIEROS AUDITADOS
Timbre de \$1000 de la Ley
6663 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-26003

Timbre de **€1000.00**, según artículo No.8, Ley No.6.663 y artículo. No. 7 Ley1038 en el documento original.



Nuestra responsabilidad sobre la opinión de los estados financieros auditados al 31 de diciembre del 2025 se extiende hasta la fecha de la firma del dictamen. La fecha del informe de auditoría indica al usuario de éste, que el auditor ha considerado el efecto de los hechos y de las transacciones de los que ha tenido conocimiento y que ha ocurrido hasta dicha fecha; en consecuencia, no se amplía por la referencia de la fecha en que se firme digitalmente.

SEGUROS INVERSIONES Y SEGUROS DE OCCIDENTE, S. A.,

Estado de Situación Financiera.

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024.

En colones sin céntimos.

ACTIVO	Notas	2025	2024
Disponibilidades	4a	21.141.866	25.691.413
Entidades Financieras del país		21.141.866	25.691.413
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar		29.814.393	24.310.659
Impuesto sobre la Renta diferido e Imp sobre Renta		7.921.408	9.006.315
Otras cuenta por cobrar		21.892.985	15.304.344
Propiedad, Mobiliario y Equipo	4b	95.398.136	96.355.811
Otros Activos		419.225	419.225
Activos Intangibles		419.225	419.225
TOTAL DE ACTIVOS		146.773.619	146.777.108

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Cuentas por Pagar y Provisiones	995.793	5.440.191
Provisiones	0	0
Impuesto sobre la renta diferidos	1.903.247	4.860.424
Otras cuentas por pagar	-907.454	579.767
TOTAL DEL PASIVOS	995.793	5.440.191

PATRIMONIO

Capital Social	4c	17.000.000	17.000.000
Capital pagado		17.000.000	17.000.000
Capital Patrimoniales no Capitalizados		6.261.600	6.261.600
Capital pagado adicional		6.261.600	6.261.600
Reservas		307.651	307.651
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores		117.767.665	106.426.675
Resultados del periodo		4.440.909	11.340.990
TOTAL DEL PATRIMONIO		145.777.825	141.336.917
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		146.773.619	146.777.108

Edgar Antonio Salas Zúñiga

Gerente General

Anayancy Ledezma Benavides

Contador

Las notas son parte integrante de los estados financieros

SEGUROS INVERSIONES Y SEGUROS DE OCCIDENTE, S. A.,

Estados de Resultado Integral.

Por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2025 y 2024.

En colones sin céntimos.

	Notas	2025	2024
Ingresos por Operaciones de Seguros		240.859.453	242.437.264
Ingresos por comisiones y participaciones		240.859.453	242.437.264
Por comisiones y participaciones.		240.859.453	242.437.264
Gastos por Operaciones de Seguros		203.632.789	193.741.592
Gastos por Operaciones de Seguros y Participaciones		203.632.789	193.741.592
Por Comisiones y Participaciones, reaseguro aceptado		203.632.789	193.741.592
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS		37.226.664	48.695.672
UTILIDAD POR OPERACIONES DE SEGUROS		37.226.664	48.695.672
Ingresos Operativos Diversos			0
Otros Ingresos Operativos			0
Gastos Operativos Diversos		4.424.369	5.354.274
Otros Gastos Operativos		4.424.369	5.354.274
Gastos Administrativos	4d	26.458.139	27.139.984
Gastos de Personal		20.205.190	21.030.506
Gastos por Servicios Externos		1.380.000	1.565.200
Gastos Generales		4.872.948	4.544.278
UTILIDAD NETA POR OPERACIONES DE SEGUROS		6.344.156	16.201.415
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		6.344.156	16.201.415
Impuesto sobre a Renta y reserva legal		1.903.247	4.860.424
UTILIDAD NETA DEL PERIODO		4.440.909	11.340.990

Edgar Antonio Salas Zúñiga
Gerente General

Anayancy Ledezma Benavides
Contadora

Las notas son parte integrante de los estados financieros

SEGUROS INVERSIONES Y SEGUROS DE OCCIDENTE, S. A.,

Estados de Flujos de Efectivo.

Por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2025 y 2024.

En colones sin céntimos.

	Notas	2025	2024
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación			
Resultado del periodo		4.440.909	11.340.990
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		0	957.675
Depreciaciones y amortizaciones		0	957.675
Variación en los activos (aumento), o disminución		-4.546.059	1.129.311
Equipos y mobiliario		-318.849	0
Cuentas por Cobrar		-6.588.641	-1.647.269
Otros Activos		2.361.431	2.776.580
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).		-4.444.397	-2.586.714
Otras cuentas por pagar y provisiones		-1.487.220	178.187
Otros Pasivos		-2.957.177	-2.764.901
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		-4.549.547	10.841.262
Aumento neto en efectivo y equivalentes		-4.549.547	10.841.262
Efectivo y equivalentes al inicio del año		25.691.413	14.850.152
Efectivo y equivalentes al final del año	2i	21.141.866	25.691.413

Edgar Antonio Salas Zúñiga
Gerente General

Anayancy Ledezma Benavides
Contador

Las notas son parte integrante de los estados financieros

SEGUROS INVERSIONES Y SEGUROS DE OCCIDENTE, S. A.,

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.

Por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2025 y 2024.

En colones sin céntimos.

Descripción	Capital Social	Capital Pagado no capitalizado	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2024	17.000.000	6.261.600	307.651	106.426.676	129.995.927
Otros					0
Otros resultados Integrales del periodo 1				0	0
Resultados del Periodo 2				11.340.990	11.340.990
Reservas Legales y otras Reservas Estatutarias					0
Emisión de Acciones					0
Saldo al 1 de enero del 2024	17.000.000	6.261.600	307.651	117.767.666	141.336.917
Otros				0	0
Otros resultados Integrales del periodo 1				0	0
Resultados del Periodo 2				4.440.909	4.440.909
Reservas Legales y otras Reservas Estatutarias			0	0	0
Saldo al 31 de diciembre del 2025	17.000.000	6.261.600	307.651	122.208.575	145.777.825

Edgar Antonio Salas Zúñiga
Gerente General

Anayancy Ledezma Benavides
Contador

Las notas son parte integrante de los estados financieros

**** SEGUROS INVERSIONES Y SEGUROS DE OCCIDENTE, S. A., ****
Notas a los Estados Financieros.

Nota 1. Entidad que reporta.

i Información General.

Seguros Inversiones y Seguros de Occidente, S. A., cédula jurídica número 3-101-196401 fue constituida como una Sociedad Anónima, para la intermediación de seguros del Instituto Nacional de Seguros y se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

ii. País de Constitución.

La empresa se constituyó y realiza operaciones en la República de Costa Rica, el domicilio es la provincia de Alajuela, Cantón de San Ramón.

iii. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales.

La actividad principal es la comercialización y administración de seguros del Instituto Nacional Seguros.

iv. Nombre de la empresa controladora.

Es una unidad económica independiente y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

v. Número de sucursales y agencias.

No tiene sucursales o agencias.

vi. Número de cajeros automáticos bajo su control.

No tiene cajero automático bajo su control.

vii. Dirección del sitio Web.

La dirección electrónica o sitio Web es [http:// www.segurosdeoccidente.com](http://www.segurosdeoccidente.com).

viii. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores 31 de diciembre del 2025 y 2024 son de 3 funcionarios, respectivamente.

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

Las principales políticas contables aplicadas por **Seguros Inversiones y Seguros de Occidente, S. A.** en la preparación de los estados financieros, las cuales guardan consistencia con los saldos reflejados en el balance de comprobación, son las siguientes:

2.1 Base de registro contable.

Las operaciones se registran bajo el **principio de devengo**, reconociéndose los efectos de las transacciones y otros eventos en el periodo en que ocurren, independientemente de la fecha de cobro o pago.

2.2 Efectivo en bancos.

El efectivo en bancos corresponde a los saldos disponibles en cuentas corrientes y de ahorro, registrados al **valor nominal**, el cual no difiere de su valor en libros al cierre del periodo.

2.3 Cuentas por cobrar.

Las cuentas por cobrar corresponden a derechos exigibles derivados de la operación normal de la entidad. Se reconocen al **valor nominal pendiente de cobro**.

No se registran provisiones, estimaciones ni ajustes por incobrabilidad, dado que el balance no refleja cuentas correctivas asociadas.

2.4 Gastos anticipados.

Los gastos anticipados corresponden a pagos realizados cuyo beneficio económico se recibirá en periodos posteriores. Estos montos se reconocen como activo y se aplican a resultados conforme se devengan.

2.5 Depósitos en garantía.

Los depósitos en garantía representan sumas entregadas a terceros como respaldo contractual. Se registran como activo al valor entregado y permanecen reconocidos hasta su recuperación o aplicación.

2.6 Inversiones.

Las inversiones registradas corresponden a aportes o participaciones mantenidas por la entidad. Se reconocen al **costo**, sin ajustes posteriores por valuación o deterioro, conforme se evidencia en el balance.

2.7 Propiedad, planta y equipo.

La propiedad, planta y equipo se registra al **costo histórico**. Incluye terrenos, edificaciones y equipo operativo.

Los activos, excepto los terrenos, se deprecian de forma sistemática durante su vida útil estimada, registrándose la depreciación acumulada correspondiente. No se reconocen revaluaciones ni pérdidas por deterioro.

2.8 Activos intangibles.

Los activos intangibles corresponden a licencias y derechos adquiridos. Se registran al costo y se amortizan de forma sistemática durante su vida útil, conforme se refleja en la amortización acumulada incluida en el balance.

2.9 Cuentas por pagar y pasivos acumulados.

Las cuentas por pagar y pasivos acumulados corresponden a obligaciones ciertas y exigibles derivadas de la operación normal. Se registran al valor nominal pendiente de pago.

2.10 Comisiones por pagar.

Las comisiones por pagar corresponden a obligaciones devengadas por servicios recibidos. Se reconocen en el periodo en que se originan y se mantienen al valor nominal hasta su cancelación.

2.11 Impuesto sobre las ventas (IVA).

El IVA por pagar corresponde al impuesto generado en operaciones gravadas y se reconoce como pasivo corriente por el monto efectivamente causado.

2.12 Impuesto sobre la renta.

El impuesto sobre la renta corresponde al **impuesto corriente** determinado conforme a la legislación fiscal aplicable. No se reconocen activos ni pasivos por impuesto diferido.

2.13 Obligaciones laborales.

Las obligaciones laborales incluyen retenciones y cargas sociales pendientes de pago. Se reconocen como pasivo corriente al valor nominal.

2.14 Patrimonio

El patrimonio está compuesto por capital social, aportes adicionales de capital, reserva legal, utilidades acumuladas y el resultado del periodo, reconocidos conforme a acuerdos formales y resultados efectivamente generados.

2.15 Ingresos por comisiones.

Los ingresos corresponden a comisiones por servicios efectivamente devengados durante el periodo y se reconocen cuando el servicio ha sido prestado.

2.16 Gastos operativos.

Los gastos se reconocen en el periodo en que se incurren y corresponden a gastos administrativos, comisiones y otros gastos operativos registrados en el balance.

Nota 3. Información sobre partidas presentadas en los estados financieros.

Debido a las características de una empresa dedicada a los seguros, donde su fin principal no es otorgar cartera de crédito, no aplican las notas no presentadas, como composición de cartera, estimaciones y otros.

Nota 4. Composición de los rubros de los estados financieros.

La composición de los activos, pasivos, ingresos, gastos y contingencias, desagregados a nivel de subcuentas, cuyo saldo es superior al 10% de la clase “Patrimonio”, y no revelados con anterioridad es:

a. Disponibilidades.

	2025	2024
Banco de Costa Rica	21.141.866	25.691.413
Total	21.141.866	25.691.413

b. Propiedad, Mobiliario y Equipo.

Propiedad, mobiliario y equipo	2025	2024
Equipos y mobiliario	15.931.735	15.612.885
Equipos de computación	4.464.300	4.464.300
Edificaciones	47.883.727	47.883.727
Terrenos	50.000.000	50.000.000
Subtotal	118.279.762	117.960.912
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	-22.881.626	-21.605.102
Total	95.398.136	96.355.811

c. Capital Social.

Capital Social	2025	2024
Olger Montoya Mejía	2.500.000	2.500.000
Edgar Salas Zúñiga	14.500.000	14.500.000
Subtotal	17.000.000	17.000.000
Utilidad del periodo	4.440.909	11.340.990
Utilidad por Acción	26,12%	66,71%

d. Gastos de Administración.

Gastos de Administración	2025	2024
Gastos de personal	20.205.190	21.030.506
Gastos por servicios externos	1.380.000	1.565.200
Gastos generales	4.872.948	4.544.278
Total	26.458.139	27.139.984

Nota 5. Otras concentraciones de activos y Pasivos.

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

Nota 6. Administración de riesgos.

La Entidad está expuesta a riesgos inherentes a sus operaciones propias de la intermediación de seguros; no obstante, **dada la naturaleza de sus actividades y el volumen de sus operaciones**, dichos riesgos son **limitados y gestionados directamente por la Administración**, mediante controles operativos y administrativos acordes con su estructura. Los principales riesgos identificados son los siguientes:

a. Riesgo de liquidez.

El riesgo de liquidez corresponde a la posibilidad de que la Entidad no cuente con recursos suficientes para atender oportunamente sus obligaciones corrientes.

Este riesgo es considerado **bajo**, en razón de que la Entidad mantiene una estructura financiera simple, con un nivel reducido de pasivos y con disponibilidad de efectivo en cuentas bancarias que permite cubrir sus compromisos operativos normales.

La Administración da seguimiento a los flujos de efectivo esperados y a los vencimientos de las obligaciones, procurando mantener saldos suficientes en bancos para atender pagos a corto plazo, sin requerir financiamiento externo.

b. Riesgo asociado al manejo de efectivo.

El riesgo relacionado con el manejo de efectivo se limita a las operaciones realizadas a través de cuentas bancarias.

La Entidad **no maneja efectivo en caja** de forma significativa. Todas las transacciones se realizan mediante **transferencias electrónicas** debidamente autorizadas, lo cual reduce el riesgo operativo asociado al manejo de efectivo.

Asimismo, la Administración realiza **conciliaciones bancarias periódicas**, que permiten verificar la razonabilidad de los saldos registrados y detectar oportunamente cualquier diferencia.

c. Riesgo de crédito.

El riesgo de crédito se origina por la posibilidad de incumplimiento de las contrapartes en el pago de las cuentas por cobrar.

Este riesgo es considerado **bajo**, debido a que las cuentas por cobrar corresponden principalmente a **comisiones por servicios de intermediación**, las cuales se recuperan en el corto plazo, conforme a los acuerdos contractuales y a la experiencia histórica de cobro de la Entidad.

Al cierre del periodo, no se registran provisiones por incobrabilidad, lo cual es consistente con la recuperabilidad observada de los saldos pendientes.

d. Riesgo de tipo de cambio.

El riesgo de tipo de cambio corresponde a la exposición derivada de activos o pasivos denominados en moneda extranjera.

La exposición de la Entidad a este riesgo es **no significativa**, dado que la mayor parte de sus transacciones, activos y pasivos se encuentran denominados en colones costarricenses.

La Administración monitorea los saldos en moneda extranjera cuando existen, procurando que la posición neta no represente un impacto material en los resultados ni en la situación financiera.

Nota 7. Partidas fuera de balance, contingencias, cuentas de orden y otra información relevante.

Al 31 de diciembre de 2025, **Seguros Inversiones y Seguros de Occidente, S. A.** no presenta partidas fuera de balance, contingencias, cuentas de orden ni otras situaciones que deban ser reveladas en los estados financieros.

Discrepancias entre la normativa del CONASSIF y las NIIF.

Por la naturaleza de las operaciones de la Entidad, **no se identificaron discrepancias significativas** entre la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y las Normas Internacionales de Información Financiera que afecten de forma material los resultados o la situación financiera del periodo.

La información financiera se prepara de conformidad con el Reglamento de Información Financiera emitido por el CONASSIF, en concordancia con las NIIF aplicables.

Nota 11. Impuestos.

Impuesto sobre las utilidades.

El impuesto sobre las utilidades se determina con base en la Ley N.º 9635, Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, específicamente en lo dispuesto en el Título II – Ley del Impuesto sobre las Ingresos y las Utilidades, que reformó la Ley N.º 7092, Ley del Impuesto sobre la Renta.

Impuesto sobre ganancias y pérdidas de capital.

De conformidad con el artículo 27 bis de la Ley N.º 9635, las ganancias y pérdidas de capital, incluidas las diferencias de cambio cuando corresponda, se consideran realizadas al momento de la percepción del ingreso o del pago del pasivo.

Durante el periodo, la Entidad no presenta operaciones que generen un impacto material por este concepto.

Nota 12. Hechos relevantes.

A la fecha de emisión de los estados financieros y del informe del auditor independiente, **la Administración no ha informado, ni se identificaron durante la auditoría, hechos posteriores** que deban ser revelados conforme a la normativa aplicable.

_____ **U. L.** _____