

***Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.***

***Contadores Públicos Autorizados***

***Tel.: 8873-6854 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos***

---



## Essential Corredora de Seguros, S.A.

Estados financieros  
(Con la opinión de los auditores independientes)

A diciembre del 2025 y 2024

---

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

**A la Asamblea de Essential Corredora de Seguros, S.A.**

**Dictamen sobre los estados financieros**

**Opinión**

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **Essential Corredora de Seguros, S.A.**, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre del 2025 y 2024, los estados de resultados integrales, de variaciones en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años que terminaron en esas fechas, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la posición financiera de **Essential Corredora de Seguros, S.A.**, al 31 de diciembre del 2025 y 2024 su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años que terminaron en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, exceptuando los tratamientos prudenciales y regulatorios emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y señalados en el Acuerdo SUGEF 30-18 actualizado en el "Reglamento de Información Financiera" y demás normas conexas que está rigiendo desde el 1º de enero del 2020.

**Base para la Opinión**

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de Essential Corredora de Seguros, S.A. de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética, del Colegio de Contadores Públicos de la República de Costa Rica y disposiciones del Código de Ética para Contadores Públicos emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Ética (IESBA), y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base razonable para nuestra opinión.

**Responsabilidades de la Administración y de los responsables del Gobierno de Essential Corredora de Seguros, S.A. en Relación con los Estados Financieros**

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, así como del control interno que la Administración determine necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, tanto por fraude como por error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de **Essential Corredora de Seguros, S.A.**, de continuar como empresa en funcionamiento; revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con el negocio en marcha y utilizando dicho principio contable, excepto si la Administración tiene intención de liquidar la Empresa o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista. Los encargados del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de Essential Corredora de Seguros, S.A.

**Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión.

Seguridad razonable, es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

***Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.***

***Contadores Públicos Autorizados***

**Tel.: 8873-6854 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos**

---

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los estados financieros, debido 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 más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o una elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia de control interno, de Essential Corredora de Seguros, S.A.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, del principio contable de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de Essential Corredora de Seguros, S.A., para continuar como negocio en marcha. Si concluyéramos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría.

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 un modo que logran la presentación fiel. Obteniendo suficiente evidencia apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la entidad o actividades comerciales

## ***Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.***

***Contadores Públicos Autorizados***

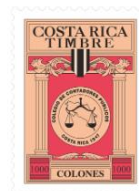
**Tel.: 8873-6854 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos**

para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la entidad. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de Essential Corredora de Seguros, S.A., con relación a, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los encargados del gobierno de Essential Corredora de Seguros, S.A., una declaración que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y nos hemos comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente, que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Nombre del CPA: JOHN  
PHILLIPS RUIZ SEGURA  
Carné: 500  
Cédula: 601030176  
Nombre del Cliente:  
Essential Corredora de Seguros,  
S.A.  
Identificación del cliente:  
3101683696  
Dirigido al:  
Junta Directiva y SUGESE  
Fecha:  
30-01-2026 10:51:06 AM  
Tipo de trabajo:  
Informe de Auditoría  
Timbre de \$1000 de la Ley  
6663 adherido y cancelado en  
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-25838

Lic. John Phillips Ruiz Segura CPA No. 500  
Póliza No.0116 Fig. 7 Vence: 30 de setiembre de 2026  
Timbre de Ley No.6663, ₡1.000,00  
Adherido y cancelado en el original

San José, Costa Rica  
30 de enero del 2026

***ESSENTIAL CORREDORA DE SEGUROS S.A.***

**Tel.: 2291-5796 y 2291-9500**

**ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS**

---

**ESSENTIAL CORREDORA DE SEGUROS, S.A.**

**ESTADOS FINANCIEROS**

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

# ESSENTIAL CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Tel.: 2291-5796 y 2291-9500

## ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS

Essential Corredora de Seguros, S.A.  
Estados de situación (1)  
Al 31 de diciembre del 2025 y 2024  
(en colones)

|                                      | Notas | 2025                  | 2024                  |
|--------------------------------------|-------|-----------------------|-----------------------|
|                                      |       | ¢                     | ¢                     |
| <b>Activo</b>                        |       |                       |                       |
| <b>Activo corriente</b>              |       |                       |                       |
| Caja y bancos                        | 2     | 134.652.962,57        | 60.047.193,58         |
| Inversiones Transitorias             | 3     | 0,00                  | 0,00                  |
| Cuentas por cobrar                   | 4     | 90.072.873,98         | 64.955.418,29         |
| Gastos prepagados                    | 5     | 88.833.271,25         | 76.935.641,61         |
| <b>Total activo corriente</b>        |       | <b>313.559.107,80</b> | <b>201.938.253,48</b> |
| <br>Mobiliario y equipo neto         | 6     | 5.705.174,97          | 4.380.335,02          |
| Activos por derecho de uso           | 7     | 38.011.976,74         |                       |
| Otros activos                        | 8     | 3.672.715,72          | 3.338.499,84          |
| <b>Total activos</b>                 |       | <b>360.948.975,23</b> | <b>209.657.088,34</b> |
| <br><b>Pasivo y Patrimonio</b>       |       |                       |                       |
| <b>Pasivo</b>                        |       |                       |                       |
| <b>Pasivo corriente</b>              |       |                       |                       |
| Acreedores por adquisición de bienes |       | 2.377.622,95          | 3.943.123,93          |
| Retenciones y aportes por pagar      |       | 6.775.590,72          | 4.374.497,46          |
| Comisiones por pagar                 | 9     | 57.038.576,97         | 30.852.749,34         |
| IVA por pagar                        |       | 4.626.222,74          | 2.263.421,01          |
| Provisiones                          |       | 7.195.502,00          | 5.385.631,67          |
| <b>Total pasivo corriente</b>        |       | <b>78.013.515,38</b>  | <b>46.819.423,41</b>  |
| <br><b>Pasivo a largo plazo:</b>     |       |                       |                       |
| Leassin Bac San José                 | 10    | 38.719.386,32         | 0,00                  |
| <b>Total pasivo a largo plazo</b>    |       | <b>38.719.386,32</b>  | <b>0,00</b>           |
| <b>Total pasivo</b>                  |       | <b>116.732.901,70</b> | <b>46.819.423,41</b>  |
| <br><b>Patrimonio</b>                |       |                       |                       |
| Capital social                       | 11    | 60.000.000,00         | 60.000.000,00         |
| Aporte de socios                     |       | 67.777.876,15         | 67.777.876,15         |
| Resultados acumulados                |       | 116.438.197,38        | 35.059.788,78         |
| <b>Total patrimonio</b>              |       | <b>244.216.073,53</b> | <b>162.837.664,93</b> |
| <b>Total pasivo y patrimonio</b>     |       | <b>360.948.975,23</b> | <b>209.657.088,34</b> |

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Fernando Cabada Corvisier  
Representante legal

Vladimir Guzmán Sánchez  
Auditor Interno

Tiffany Bejarano Martínez  
Contadora General

# ESSENTIAL CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Tel.: 2291-5796 y 2291-9500

## ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS

Essential Corredora de Seguros, S.A.

Estados de Resultados Integrales

Períodos de un año concluidos el 31 de diciembre del 2025 y 2024

(En colones)

|                                             | Notas | 2025                    | 2024                    |
|---------------------------------------------|-------|-------------------------|-------------------------|
|                                             |       | ¢                       | ¢                       |
| <b>Ingresos:</b>                            |       |                         |                         |
| Comisiones ganadas en colocación de seguros |       | 1 574 407 117,49        | 1 067 759 573,63        |
| Ingresos operativos - varios                |       | 36 239 423,34           | 23 164 304,39           |
| <b>Total ingresos</b>                       |       | <b>1 610 646 540,83</b> | <b>1 090 923 878,02</b> |
| <b>Gastos operativos:</b>                   |       |                         |                         |
| Comisiones por colocación de seguros        |       | 1 056 043 978,45        | 697 359 124,20          |
| Generales y administrativos                 | 12    | 427 014 287,76          | 327 421 956,74          |
| Depreciación y amortización                 |       | 4 462 199,26            | 1 567 403,26            |
| <b>Total gastos operativos</b>              |       | <b>1 487 520 465,47</b> | <b>1 026 348 484,20</b> |
| Otros ingresos                              |       | 0,00                    | 310 770,87              |
| Otros gastos                                |       | 6 841 493,08            | 0,00                    |
| <b>Resultado antes de impuesto</b>          |       | <b>116 284 582,28</b>   | <b>64 886 164,69</b>    |
| Impuesto sobre la renta                     |       | 34 906 173,68           | 19 570 203,00           |
| <b>Resultado neto integral</b>              |       | <b>81 378 408,60</b>    | <b>45 315 961,69</b>    |

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

**Fernando Cabada Corvisier**  
Representante legal

**Vladimir Guzmán Sánchez**  
Auditor Interno

**Tiffany Bejarano Martínez**  
Contadora General

# **ESSENTIAL CORREDORA DE SEGUROS S.A.**

**Tel.: 2291-5796 y 2291-9500**

## **ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS**

Essential Corredora de Seguros, S.A.

Estados de cambios en el patrimonio

Períodos de un año concluidos el 31 de diciembre del 2025 y 2024

(en colones)

|                                           | <b>Capital social</b> | <b>Aporte<br/>de socios</b> | <b>Resultados<br/>acumulados</b> | <b>Total<br/>Patrimonio</b> |
|-------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|
|                                           | ¢                     | ¢                           | ¢                                | ¢                           |
| <b>Saldos al 31 de diciembre del 2023</b> | <b>60.000.000,00</b>  | <b>67.777.876,15</b>        | <b>(10.256.172,91)</b>           | <b>¢117.521.703,24</b>      |
| Resultados año 2024                       | 0,00                  | 0,00                        | 45.315.961,69                    | <b>45.315.961,69</b>        |
| <b>Saldos al 31 de diciembre del 2024</b> | <b>60.000.000,00</b>  | <b>67.777.876,15</b>        | <b>35.059.788,78</b>             | <b>¢162.837.664,93</b>      |
| Resultados año 2025                       | 0,00                  | 0,00                        | 81.378.408,60                    | <b>81.378.408,60</b>        |
| <b>Saldos al 31 de diciembre del 2025</b> | <b>60.000.000,00</b>  | <b>67.777.876,15</b>        | <b>116.438.197,38</b>            | <b>¢244.216.073,53</b>      |

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

**Fernando Cabada Corvisier**  
**Representante legal**

**Vladimir Guzmán Sánchez**  
**Auditor Interno**

**Tiffany Bejarano Martínez**  
**Contadora General**

# ESSENTIAL CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Tel.: 2291-5796 y 2291-9500

## ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS

Essential Corredora de Seguros, S.A.

Estados de flujos de efectivo

Períodos de un año concluidos el 31 de diciembre del 2025 y 2024

(En colones)

|                                                                       | Notas | 2025                   | 2024                  |
|-----------------------------------------------------------------------|-------|------------------------|-----------------------|
|                                                                       |       | ¢                      | ¢                     |
| <b>Flujo de efectivo generado en la operación:</b>                    |       |                        |                       |
| Resultado del período                                                 |       | 81.378.408,60          | 45.315.961,69         |
| Depreciación                                                          |       | 4.462.199,26           | 1.567.403,26          |
| <b>Flujo operativo de la empresa</b>                                  |       | <b>85.840.607,86</b>   | <b>46.883.364,95</b>  |
| <i>Cambios de activo (aumento) disminución</i>                        |       |                        |                       |
| Cuentas por cobrar                                                    |       | (25.117.455,69)        | (4.121.542,09)        |
| Gastos prepagados                                                     |       | (11.897.629,64)        | (3.020.255,44)        |
| <i>Cambios de pasivo (disminución) aumento</i>                        |       |                        |                       |
| Acreedores por adquisición de bienes                                  |       | (1.565.500,98)         | 1.890.687,32          |
| Comisiones por pagar                                                  |       | 26.185.827,63          | 2.465.505,71          |
| Retenciones y aportes por pagar                                       |       | 2.401.093,26           | 406.776,06            |
| IVA por pagar                                                         |       | 2.362.801,73           | (316.748,09)          |
| Provisiones                                                           |       | 1.809.870,33           | 910.602,11            |
| <b>Variación neta en partidas del capital de trabajo</b>              |       | <b>(5.820.993,36)</b>  | <b>(1.784.974,42)</b> |
| <b>Efectivo proveniente de las operaciones</b>                        |       | <b>80.019.614,50</b>   | <b>45.098.390,53</b>  |
| <b>Flujo de actividades de inversión (aumento) disminución:</b>       |       |                        |                       |
| Adquisición mobiliario y equipo                                       |       | (5.787.039,21)         | (286.657,49)          |
| Activos por derecho de uso                                            |       | (38.011.976,74)        | 0,00                  |
| Aumento en otros activos                                              |       | (334.215,88)           | (274.957,33)          |
| <b>Efectivo proveniente (usado) en actividades de inversión</b>       |       | <b>(44.133.231,83)</b> | <b>(561.614,82)</b>   |
| <b>Flujo libre de la empresa</b>                                      |       | <b>35.886.382,67</b>   | <b>44.536.775,71</b>  |
| <b>Flujo de actividades de financiamiento (disminución) aumento:</b>  |       |                        |                       |
| Leasín Bac San José                                                   |       | 38.719.386,32          | 0,00                  |
| <b>Efectivo proveniente (usado) por actividades de financiamiento</b> |       | <b>38.719.386,32</b>   | <b>0,00</b>           |
| <b>Aumento (disminución) neta en el efectivo</b>                      |       | <b>74.605.768,99</b>   | <b>44.536.775,71</b>  |
| Efectivo al inicio del período                                        |       | 60.047.193,58          | 15.510.417,87         |
| <b>Efectivo al final del período</b>                                  | 2     | <b>134.652.962,57</b>  | <b>60.047.193,58</b>  |

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

**Fernando Cabada Corvisier**  
Representante legal

**Vladimir Guzmán Sánchez**  
Auditor Interno

**Tiffany Bejarano Martínez**  
Contadora General

# **ESSENTIAL CORREDORA DE SEGUROS S.A.**

**Tel.: 2291-5796 y 2291-9500**

## **ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS**

---

### **Essential Corredora de Seguros, S. A**

#### **Notas a los estados financieros**

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

#### **(1) Resumen de operaciones y políticas contables significativas**

##### **Entidad que reporta**

Essential Corredora de Seguros, S. A. está domiciliada en San José, Costa Rica, y está constituida como una sociedad anónima de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica desde el 20 de junio del 2014. Su cédula jurídica es 3-101-683696.

El objeto de la sociedad es exclusivo y se dedica a la intermediación de seguros bajo la figura de correduría de seguros, sometida a la supervisión de la Superintendencia General de Seguros en los términos que establece la Ley Reguladora del Mercado de Seguros y sus reglamentos.

##### **Base para la preparación de los estados financieros**

###### *i. Base de contabilidad*

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con normas internacionales de información financiera (NIIF, NIC) y las disposiciones de carácter contable, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

###### *ii. Bases de medición*

Los estados financieros han sido preparados al costo histórico y con la base del devengado (causación).

##### **Moneda funcional y de presentación**

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) y la superintendencia General de Seguros (SUGESE).

# **ESSENTIAL CORREDORA DE SEGUROS S.A.**

**Tel.: 2291-5796 y 2291-9500**

## **ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS**

### **a) Moneda extranjera**

#### *i. Transacciones en moneda extranjera*

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del balance general, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones.

#### *ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias*

La paridad del colón con el dólar de los Estados Unidos de América se determina en un mercado cambiario libre, bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica, mediante la utilización de bandas cambiarias.

Los estados financieros de Essential y sus notas se expresan en colones (¢), que es la unidad monetaria de la República de Costa Rica; los registros financieros se mantienen con colones. Al 31 de diciembre del 2025 y 2024 el tipo de cambio utilizado es el tipo de cambio de venta para conversiones de los dólares de los Estados Unidos de América (US\$).

|                            | <b>31 de diciembre del<br/>2025</b> | <b>31 de diciembre del<br/>2024</b> |
|----------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Tipo de cambio de la venta | ¢501,42                             | ¢512,73                             |

#### *iii. Método de valuación de activos y pasivos*

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de venta respectivamente.

### **(b) Instrumentos financieros**

#### ***f) Activos financieros***

#### ***(NIIF 9)***

#### ***Clasificación de activos financieros***

Son basados en principios: en función del a) modelo de negocio y b) la naturaleza de los flujos de efectivo asociados al activo financiero. Se reclasifican solo cuando se cambia el modelo de negocio.

## **ESSENTIAL CORREDORA DE SEGUROS S.A.**

**Tel.: 2291-5796 y 2291-9500**

### **ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS**

---

#### ***Activos financieros medidos al valor razonable con cambios en patrimonio***

Test de modelo de negocio: El activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros. Test de los flujos contractuales: Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el importe del capital pendiente.

#### ***Activos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados***

Un activo debe medirse a valor razonable con cambios en resultados a menos que se mida a costo amortizado o a valor razonable con cambios en patrimonio.

##### *ii. Reconocimiento*

Los préstamos y cuentas por cobrar originados por la Empresa se reconocen a la fecha de la prestación del servicio, es decir, en el momento en que el derecho se transfiere a la Empresa.

##### *iii. Medición*

Los instrumentos financieros se miden inicialmente al costo, que incluye los costos de transacción.

Posterior al reconocimiento inicial, todos los activos disponibles para la venta se miden al valor razonable, excepto por las inversiones que no se cotizan en un mercado activo y cuyo valor razonable no se pueda medir de manera confiable, las cuales se registran al costo, incluyendo los costos de transacción menos las pérdidas por deterioro.

##### *iv. Principios de medición del valor razonable*

El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.

La determinación de valor justo para activos y pasivos financieros para los cuales no se dispone de precios de mercado, requiere el uso de técnicas de valuación. Para los instrumentos financieros que se transan con poca regularidad y los precios son poco transparentes, el valor justo es menos objetivo, ya que requiere juicios de valor sobre la liquidez, concentración de factores inciertos de mercado, supuestos de precios y otros factores que pueden afectar el instrumento específicamente.

Las técnicas de valuación incluyen modelos de valor presente de flujos de efectivo descontados, comparación con instrumentos similares, para los cuales si existen precios observables de mercado y otros modelos de valuación. Para cada tipo de instrumento y dependiendo de la complejidad de cada tipo, la Empresa determina el modelo apropiado para que refleje el valor justo para cada tipo de instrumento. Estos valores no pueden ser observados como precios de mercado por la valoración de juicio implícito. Los modelos utilizados son

## **ESSENTIAL CORREDORA DE SEGUROS S.A.**

**Tel.: 2291-5796 y 2291-9500**

### **ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS**

---

revisados periódicamente a fin de actualizar los factores y poder obtener un valor que permita su valoración.

La Administración de la Empresa considera que estas valoraciones son necesarias y apropiadas para presentar los instrumentos adecuadamente en los estados financieros.

#### *v. Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores*

Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos disponibles para la venta se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados.

#### **(c) Deterioro de activo**

El monto en libros de un activo se revisa en la fecha de cada balance general, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable; tal pérdida se reconoce en el estado de resultados para aquellos activos registrados al costo, y se reconoce como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en transacción libre y transparente. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

Si en un período posterior disminuye el monto de una pérdida por deterioro y tal disminución se puede relacionar bajo criterios objetivos a una situación que ocurrió después del castigo, el castigo se ajusta a través del estado de resultados o de patrimonio según sea el caso.

#### **(d) Otras cuentas por pagar**

Las cuentas por pagar y otras cuentas por pagar se registran al costo.

#### **(e) Provisiones**

Una provisión es reconocida en el balance general, cuando la Empresa adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación, no obstante, puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de las provisiones se ajusta a la fecha del balance general afectando directamente el estado de resultados.

## **ESSENTIAL CORREDORA DE SEGUROS S.A.**

**Tel.: 2291-5796 y 2291-9500**

### **ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS**

---

#### **(f) Impuesto sobre la renta**

##### *i. Corriente:*

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del balance y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

##### *ii. Diferido:*

El impuesto de renta diferido se registra de acuerdo con el método pasivo del balance. Tal método se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros del activo y pasivo para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con esta norma, las diferencias temporales se identifican ya sea como diferencias temporales gravables (las cuales resultarían en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporales deducibles (las cuales resultarían en el futuro en partidas deducibles). Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible. Los activos por impuesto diferido se reconocen sólo cuando exista una probabilidad razonable de su realización.

#### **(g) Utilidad básica por acción**

La utilidad básica por acción mide el desempeño de una entidad sobre el periodo reportado y la misma se calcula dividiendo la utilidad neta disponible para los accionistas comunes entre el promedio ponderado de acciones comunes en circulación durante el período.

#### **(h) Reservas patrimoniales**

De conformidad con la legislación costarricense, la Empresa, debe asignar el 5% de la utilidad después de impuesto sobre la renta para la constitución de una reserva legal, hasta alcanzar el 20% del capital acciones comunes.

#### **(i) Reconocimiento de ingresos y gastos**

##### *i. Ingreso y gasto por intereses*

El ingreso y el gasto por intereses se reconocerán en el estado de resultados sobre la base de devengado, considerando el rendimiento efectivo o la tasa de interés. El ingreso y gasto por intereses incluye la amortización de cualquier prima o descuento durante el plazo del instrumento hasta el vencimiento.

##### *ii. Ingreso y gasto por comisiones*

Los honorarios y comisiones se reconocerán cuando el servicio es brindado. En el caso que la comisión se difiera, se reconoce durante el plazo del servicio.

**ESSENTIAL CORREDORA DE SEGUROS S.A.**

Tel.: 2291-5796 y 2291-9500

**ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS****(j) Garantía mínima**

La empresa adquirió la póliza No. 0112RCG000289603, con el INS de Responsabilidad Civil Profesional – cobertura L, con una vigencia del 31 de diciembre del 2025 al 31 de diciembre del 2026 por ₡1.004.875.00.

**(2) Efectivo**

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024 el detalle de efectivo en caja y bancos era el siguiente:

| <b>Detalle:</b>                          | <b>2025</b>            | <b>2024</b>           |
|------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| Caja                                     | 30.000,00              | 30.000,00             |
| B.N.C.R. colones N°. 100-01-189-000281-0 | 915.766,90             | 5.580.665,85          |
| B.N.C.R. dólares N°. 100-02-189-000249-2 | 122.383.283,24         | 51.222.827,54         |
| BAC colones 935642371                    | 1.470.480,83           | 1.032.685,82          |
| BAC dólares 935642363                    | 9.853.431,60           | 2.181.014,37          |
| <b>Total</b>                             | <b>₡134.652.962,57</b> | <b>₡60.047.193,58</b> |

Las NIIF indican que debe detallarse la composición del saldo del flujo de efectivo el cual es el siguiente al 31 de diciembre del 2025 y 2024:

| <b>Detalle:</b>          | <b>2025</b>            | <b>2024</b>           |
|--------------------------|------------------------|-----------------------|
| Caja y bancos            | 134.652.962,57         | 60.047.193,58         |
| Inversiones transitorias | 0,00                   | 0,00                  |
| <b>Total</b>             | <b>₡134.652.962,57</b> | <b>₡60.047.193,58</b> |

**(3) Inversiones mantenidas al vencimiento:**

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024 la empresa no tenía inversiones transitorias.

**(4) Cuentas por cobrar**

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024 el detalle de las cuentas por cobrar era el siguiente:

| <b>Detalle:</b>                     | <b>2025</b>           | <b>2024</b>           |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Otras cuentas por cobrar            | 2.756.953,82          | 3.221.457,61          |
| Adelanto de dividendos (*)          | 19.185.677,46         | 19.185.677,46         |
| Comisiones por cobrar \$            | 180.763,84            | 869.770,91            |
| Comisiones por cobrar no facturadas | 67.949.478,86         | 41.678.512,31         |
| <b>Total</b>                        | <b>₡90.072.873,98</b> | <b>₡64.955.418,29</b> |

(\*) Cuenta sin movimiento en 4 años

**ESSENTIAL CORREDORA DE SEGUROS S.A.**

Tel.: 2291-5796 y 2291-9500

**ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS****(5) Gastos prepagados**

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024, los gastos prepagados corresponden a seguros pagados por anticipado y retenciones de renta del 2% así:

| <b>Detalle:</b>                             | <b>2025</b>           | <b>2024</b>           |
|---------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Retención del 2% de impuesto sobre la renta | 87.474.386,45         | 75.440.622,86         |
| Pólizas de seguro pagadas por anticipado    | 1.358.884,80          | 1.495.018,75          |
| <b>Total</b>                                | <b>¢88.833.271,25</b> | <b>¢76.935.641,61</b> |

**(6) Mobiliario y equipo**

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024, el detalle de la cuenta de mobiliario y equipo era el siguiente:

| <b>Detalle:</b>                | <b>2025</b>          | <b>2024</b>          |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|
| Mobiliario y equipo de oficina | 1.641.464,91         | 1.641.464,91         |
| Equipo de cómputo              | 8.390.059,14         | 5.909.195,77         |
| Depreciación acumulada         | (4.326.349,08)       | (3.170.325,66)       |
| <b>Total</b>                   | <b>¢5.705.174,97</b> | <b>¢4.380.335,02</b> |

**(7) Activos por derecho de uso**

Corresponde a un leasing por un vehículo con Bac San José. Véase nota 10.

**(8) Otros activos**

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024 el balance de la empresa mostraba en otros activos el detalle siguiente:

| <b>Detalle:</b>       | <b>2025</b>          | <b>2024</b>          |
|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Depósitos en garantía | 3.063.542,51         | 3.063.542,51         |
| Patente               | 326.704,87           | 274.957,33           |
| Software en uso       | 282.468,34           | 0,00                 |
| <b>Total</b>          | <b>¢3.672.715,72</b> | <b>¢3.338.499,84</b> |

**(9) Comisiones por pagar**

Al 31 de diciembre del 2025 las comisiones por pagar a los agentes eran de ¢57.038.576,97. (En el año 2024 era de ¢30.852.749,34).

## **ESSENTIAL CORREDORA DE SEGUROS S.A.**

**Tel.: 2291-5796 y 2291-9500**

### **ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS**

#### **(10) Leasing Bac San José**

Corresponde al pasivo a plazo por el contrato de leasing de un vehículo. Véase nota 7.

#### **(11) Capital acciones**

El capital acciones autorizado, suscrito y pagado al 31 de diciembre del 2025 y 2024, es de ₡60.000.000,00 y está representado, por 60 millones de acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de ₡1,00 cada una.

#### **(12) Gastos generales y administrativos:**

El detalle de los gastos generales y administrativos era el siguiente en los años 2025 y 2024:

| <b>Detalle</b>                | <b>2025</b>            | <b>2024</b>            |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|
| Gastos personales             | 282.818.912,89         | 197.394.693,21         |
| Gastos de comunicación        | 1.062.020,24           | 335.361,11             |
| Gastos por servicios externos | 93.261.472,08          | 79.810.326,74          |
| Gastos de infraestructura     | 39.871.413,03          | 37.179.395,76          |
| Gastos generales              | 9.928.718,49           | 6.671.796,61           |
| Otros gastos                  | 11.375.443,37          | 7.597.786,57           |
| <b>Total</b>                  | <b>₡438.317.980,10</b> | <b>₡328.989.360,00</b> |

#### **(13) Administración del riesgo de instrumentos financieros y otros**

##### **(a) Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito es el riesgo por pérdidas financieras para la Empresa si un cliente o la contraparte de un instrumento financiero falla en la atención de sus obligaciones contractuales y se relaciona principalmente con las cuentas por cobrar

El riesgo de crédito de las cuentas por cobrar se considera bajo, ya que corresponde a cobros al INS y otras aseguradoras.

##### **Activos y pasivos por zona geográfica**

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024, todos los activos y pasivos se ubican geográficamente en Costa Rica.

## **ESSENTIAL CORREDORA DE SEGUROS S.A.**

**Tel.: 2291-5796 y 2291-9500**

### **ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS**

---

#### **(b) Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez se refiere a que la Empresa no pueda cumplir con todas sus obligaciones. La Empresa mitiga este riesgo con los fondos que generan las ganancias y los aportes de los socios para cubrir las obligaciones.

#### **(c) Riesgo de mercado**

El riesgo de mercado es el riesgo en los cambios en los precios en el mercado, como tipos de cambio en moneda extranjera y tasas de interés que afecten los ingresos de la Empresa o el valor de sus instrumentos financieros. La empresa le da seguimiento constantemente a estas variables para tomar las decisiones que correspondan.

#### **(d) Riesgo de moneda**

La Empresa no es muy susceptible a los efectos de las fluctuaciones de tipo de cambio, ya que los activos y pasivos en dólares no son de importancia material.

#### **(14) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)**

Mediante varios acuerdos el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (el Consejo), acordó implementar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad. Para normar la implementación, el Consejo emitió los Términos de la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESES y a los Emisores no Financieros. Durante los últimos años, la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad modificó prácticamente todas las normas vigentes y emitió nuevas normas.

Como parte de la Normativa, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero mediante SUGEF – 30-18 ajustó la aplicación de las NIIF a las vigentes al primero de enero del 2020, la emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán los entes supervisados, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

Entre las que destacan:

**Moneda Funcional** - Por definición del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, se define al colón costarricense como moneda funcional para los entes regulados, para lo cual los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de compra de referencia del Banco Central de Costa Rica para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda funcional, y se debe usar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica al final del mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario.

## ***ESSENTIAL CORREDORA DE SEGUROS S.A.***

**Tel.: 2291-5796 y 2291-9500**

### **ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS**

---

Estado de flujos de efectivo: Se deben elaborar con base en el método indirecto.

Estimaciones contables: Cualquier cambio es prospectivo.

Presentación de Estados Financieros - Los estados financieros son preparados de acuerdo con los modelos y contenidos establecidos por el CONASSIF.

Instrumentos Financieros - De acuerdo con la normativa aprobada por la SUGESE las inversiones que se realicen en carteras mancomunadas de fondos de inversión, fondos de pensión y capitalización, deben ser clasificadas como activos disponibles para la venta, independientemente del propósito que tenga la Agencia.

En aplicación de la NIIF 16 las entidades que cuenten con contratos de arrendamiento en el cual sean arrendatarios, deben reconocer un pasivo por arrendamiento a partir de la entrada en vigor de esta regulación para los arrendamientos anteriormente clasificados como un arrendamiento operativo utilizando la NIC 17. El arrendatario medirá ese pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamientos restantes, descontados usando la tasa incremental por préstamos del arrendatario en la fecha de aplicación inicial.

Las entidades deben aplicar la NIC 12 Impuestos a las Ganancias para los registros y presentación de los activos y pasivos por impuestos diferidos y corrientes.

La revaluación se debe respaldar con un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo.

#### **(15) Litigios**

A la fecha de este informe la Empresa no contaba con litigios a favor ni en contra.