



**DESPACHO
LUIS CARLOS UMAÑA, ASOCIADOS Y SUCESORES**

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS - CONSULTORES
(FUNDADO EN 1957)

Miembro de
SMS
Latinoamérica

MULTISEGUROS C.R. SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S. A.

**CARTA A LA GERENCIA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025
(De Julio a Diciembre del 2025)**

FEBRERO DEL 2023

San José, 23 de febrero del 2026.



**SEÑORES:
JUNTA DIRECTIVA
MULTISEGUROS C.R. SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S. A.
PRESENTE**

Estimados señores:

Carta de Gerencia – Ejercicio Financiero que terminó el 31 de diciembre del 2025.

Se adjunta nuestra **Carta a la Gerencia**, la cual corresponde al resultado de la Auditoría Externa al 31 de diciembre del 2025 (de julio a diciembre del 2025). Nuestro informe comprende ciertos asuntos relacionados con el control interno y el sistema de contabilidad de los que tomamos nota durante el curso de nuestra Auditoría Externa.

Una auditoría no está diseñada para identificar todas las debilidades significativas en el sistema de control financiero interno de la Compañía. Nuestra revisión de los sistemas de control financiero interno se lleva a cabo únicamente en la medida que se requiera para expresar una Opinión sobre los Estados Financieros de la Compañía y, por lo tanto, nuestra revisión, comentarios y recomendaciones derivados de los mismos no se deben considerar necesariamente como una lista general de posibles mejoras al sistema de control financiero interno o de los procedimientos operativos que podría revelar una revisión más exhaustiva. Asimismo, la **Carta a la Gerencia** forma parte de un dialogo continuo entre nosotros y, por lo tanto, no tiene la intención de incluir cada asunto del que se informa durante el curso de nuestra Auditoría Externa.

Con el objetivo de proporcionar una comprensión más clara de los asuntos detectados, se detalla el nivel de riesgo asociado a cada observación, lo que facilitará la toma de decisiones respecto a las acciones correctivas necesarias:

- **Crítico:** Necesita una acción correctiva inmediata.
- **Alto:** Requiere una acción correctiva a corto plazo.
- **Medio:** Debe corregirse, pero no es urgente.
- **Bajo:** Riesgo aceptable, con pocas implicaciones.

Este informe se divide, así:

I- TRABAJO REALIZADO:

- Reintegros de Caja Chica.
- Conciliaciones Bancarias.
- Confirmación de las Inversiones.
- Cuentas por Cobrar.
- Gastos Pagados por Adelantado.



-2-

- Activo Fijo y su Depreciación.
- Pasivos de la Compañía.
- Patrimonio de la Compañía. (Registro del Movimiento entre Cuentas Patrimoniales).
- Resultados:
- Ingresos (Servicios y Otros Ingresos).
- Egresos (Incluye Planillas):
- Impuesto Sobre La Renta.
- Utilidad Neta del Año.
- Aspectos Generales de:
- Control Interno.
- Archivo.
- Legal.
- Actas.
- Libros Legales.
- Etc.

II- SITUACIONES DETERMINADAS, COMENTARIOS Y NUESTRAS RECOMENDACIONES:

Se describe a continuación las situaciones determinadas, comentarios y nuestras recomendaciones por área de Estados Financieros en relación a la Compañía auditada, así:

1- DISPONIBILIDADES E INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS:

Al 31 de diciembre del 2025, las disponibilidades e inversiones eran:

<u>DETALLE</u>	<u>MONTO</u>
Efectivo en Cajas	¢ 75.000
Efectivo en Bancos	88.176.274
Equivalentes de Efectivo (Inversiones)	<u>108.261.819</u>
	<u>¢ 196.513.093</u>

La totalidad de estas partidas fueron confirmadas durante nuestra revisión al 31 de diciembre del 2025, así:

- Efectivo en Cajas, por medio de los reintegros al Fondo de Cajas próximo al 31 de diciembre del 2025, con resultados positivos, a los diferentes fondos.
- El Efectivo en Bancos fue verificado por medio de las Conciliaciones Bancarias, estando las mismas al día y depuradas. Se cotejaron los saldos en libros y estados del banco, para con las cuentas corrientes con los Bancos Nacional y de Costa Rica, respectivamente.
- Los Equivalentes de Efectivo (Inversiones en Instrumentos Financieros), fueron verificados por medio de los Estados de Cuenta, para los casos desmaterializados para con los Certificados de Depósito a Plazo, en este caso boleta de custodia por parte del INS, para con los bonos que están dados en garantía. **Esta garantía asciende a ¢47.487.058.**



-3-

Adicionalmente a lo descrito, se verificaron las transferencias emitidas por medio de una Prueba de Egresos para con el semestre final auditado, así como una Prueba de Ingresos por el semestre terminado al 31 de diciembre del 2025, también obteniéndose resultados normales.

2- COMISIONES Y CUENTAS POR COBRAR:

Estas Cuentas por Cobrar por Comisiones, Primas y otros, fueron sometidas a verificación, con énfasis en las partidas con el Instituto Nacional de Seguros y Agentes. Mediante pruebas de cobro posterior y de la composición de partidas, se amarraron los saldos al 31 de diciembre del 2025 y de otros meses precedentes. La sumatoria de esas Cuentas por Cobrar descritas asciende a ¢48.641.380 a esa fecha. Su composición es como sigue:

Agentes	¢ 4.520.652
INS	44.120.728
	<hr/>
	¢ 48.641.380

Aquí citan lo que sigue:

- **Agentes:** Revisión de su comparación, destacando los Agentes, Sr. Freddy Barrantes y Marco A. Román.
- **INS:** Es el saldo pendiente de Cobro por Comisiones normales de Seguros y SOA, en las cifras de ¢16.822.546 y de ¢ 27.199.540, como principales.
- Hay un saldo inmaterial denominado “Pagos de más”, en la suma de ¢98.640.90, que debe investigarse ya que viene desde setiembre del 2025. Posible ajuste.

3- GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO:

Las líneas más importantes que componen los Gastos Pagados por Adelantado, son Seguros en ¢1.099.745, así como Suscripciones y Cuotas en ¢810.000 y Patente en ¢494.030, respectivamente. Esta partida fue verificada en relación a su diferido y política interna, obteniéndose un resultado normal.

4- ACTIVOS FIJOS Y DEPRECIACIÓN ACUMULADA:

Durante el semestre auditado se analizaron las adiciones y los retiros en la cuenta de Mobiliario y Equipo de Oficina, según lo siguiente:

<u>Nombre de la Cuenta</u>	<u>30-06-2025</u>	<u>Cambio Neto</u>	<u>31-12-2025</u>
Mobiliario y Equipo de Oficina	¢ 12.366.412	¢ (1.259.114)	¢ 11.107.297
Equipo de Cómputo	19.450.129	307.026	19.757.155
	<hr/>		
	¢ 31.816.541	¢ (952.088)	¢ 30.864.452

De igual forma, se realizaron pruebas sobre el aumento de la Depreciación Acumulada en el semestre auditado y cruce con las partidas de gastos a esa fecha, también con resultados satisfactorios.



-4-

5- PASIVOS DE LA COMPAÑÍA:

Los pasivos de la Compañía, son:

Cuentas por Pagar y Provisiones	¢ 19.503.439
Obligaciones con Agentes	81.640.812
Otros Pasivos	<u>1.978.867</u>
	<u>¢ 103.123.118</u>

Nuestros comentarios, son:

5.1 Cuentas por Pagar y Provisiones:

Dentro de las Cuentas por Pagar se registra la pendiente a Proveedores por la suma de ¢727.807, Impuesto de Valor Agregado- IVA en ¢5.849.893, Cargas Sociales en ¢3.448.546 y los adelantos de Clientes en ¢3.034.367, como principales. De nuestro análisis pudimos observar que dichos montos corresponden a su Realidad Económica, siendo satisfactorios. Dentro de la partida de Provisiones, se citan Aguinaldos y Otros Acumulados. Nuestras pruebas mostraron un resultado normal.

5.2 Otros Pasivos

Se refiere al producto por Ingreso Diferido de intereses en relación a las Inversiones Transitorias, los cuales no se han cobrado, pero han sido devengados, éstos en la suma de ¢ 1.978.867 al 31 de diciembre del 2025.

5.3 Impuesto S/La Renta:

Verificación de la determinación del Impuesto s/La Renta (Formulario D-101), excluyendo las partidas no gravables, para llegar a la Base Imponible y aplicación del factor del 30%, para un Impuesto S/La Renta determinado de ¢2.144.121. La Compañía tiene saldos a favor, los cuales al ser aplicados quedó con un saldo neto a favor en el orden de ¢ 3.315.764. Para un detalle sobre este particular, refiérase a la Nota 2.h de nuestro Dictamen a los Estados Financieros Auditados al 31 de diciembre del 2025.

6- SECCION PATRIMONIAL:

Prácticamente no hubo cambios en las Cuentas Patrimoniales, una vez determina la Utilidad Neta del Año 2025, a saber, Capital Social, Reserva Legal, Reserva de Contingencias, únicamente el registro y/o pase a las Utilidades Retenidas. Nuestra revisión reveló un resultado normal al proceso y composición de saldos, al 31 de diciembre del 2025.

A pesar de lo comentado, se tiene una Acción en Tesorería al 31 de diciembre del 2025 por la suma de ¢500.000. Como evento posterior, esta acción ya fue colocada.



-5-

Como hechos por revelar durante el año terminado al 31 de diciembre del 2025, se tiene:

- Cancelación de los Dividendos, que le correspondieron a diciembre del 2024, por la suma de ¢20.260.268.
- Movimiento de la Reserva para Contingencia, la cual disminuyo en ¢ (198.546) y se ajusta al cierre anual, también por la cifra indicada.

7- RESULTADOS:

En forma selectiva y/o sistemática se analizaron los Ingresos Recibidos, así como las partidas que componen los Gastos Generales y de Administración propios de la Actividad de Seguros, cuyos alcances predeterminados revelaron resultados normales.

8- OTRAS PRUEBAS DE AUDITORIA:

Al ser nuestra visita final para dictaminar los Estados Financieros de la Compañía al 31 de diciembre del 2025, se efectuaron Otras Pruebas de Auditoria, tanto así de confirmación de saldos como cotejo de documentación en inversiones transitorias, permanentes, pasivos no registrados, cobros y pagos posteriores, etc. Los resultados obtenidos a las mismas dan la seguridad necesaria para haber emitido nuestra opinión profesional e independiente sobre los Estados Financieros de la Compañía a la fecha citada.

9- AJUSTES DE LA AUDITORIA:

Los Estados Financieros Auditados ya contienen los ajustes de auditoría, los cuales en resumen de carácter ejecutivo se refieren a reclasificaciones de cuentas y la liquidación del Impuesto s/la Renta.

De esta manera dejamos presentado nuestro Informe de Auditoría Externa correspondiente al semestre terminado al 31 de diciembre del 2025 (de Julio a Diciembre del 2025), quedando como siempre a su disposición para cualquier aclaración y/o ampliación sobre su contenido. Sin otro particular.

Atentamente,

**DESPACHO LUIS CARLOS UMAÑA, ASOCIADOS & SUCEORES
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS**

**LIC. LUIS EDUARDO CALDERON MONGE, SOCIO
C.P.A. No. 1877**