



SAC-02144-2025

San José, 23 de Diciembre de 2025

Señores(as):

Josué Abarca Arce, Jose Arévalo Ascensio, Erika Mora Quirós

Referencia : ACUERDO 9949-III DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL INS DEL 19/12/2025. Modificación de la liquidación de resultados de los estados financieros al cierre del 2024 para el tratamiento de los resultados del Seguro Obligatorio Automotor, Seguro Integral de Cosechas y rendimientos del Fondo del Consejo de Salud Ocupacional dentro del cálculo del impuesto sobre la renta del INS. PÚBLICO

Para su conocimiento y acciones correspondientes les comunico que la Junta Directiva del INS en sesión extraordinaria n.º 9949, artículo III del 19 de diciembre del 2025, tomó el siguiente acuerdo sobre el tema citado en la referencia:

La señora presidenta, **Licda. Gabriela Chacón Fernández**, somete a conocimiento de los señores directores el oficio del Departamento de Gestión Contable, GEC-02523-2025 del 17 de diciembre de 2025, que contiene la solicitud de modificación de la liquidación de resultados de los estados financieros al cierre del 2024 para el tratamiento de los resultados del Seguro Obligatorio Automotor, Seguro Integral de Cosechas y rendimientos del Fondo del Consejo de Salud Ocupacional dentro del cálculo del impuesto sobre la renta del INS, así como el oficio SAC-02106-2025 del 18 de diciembre de 2025, con el comunicado del Acuerdo 499-II del Comité de Auditoría Corporativo con la revisión de este tema y su traslado para el conocimiento de esta Junta Directiva. Dichos oficios y la presentación que les acompaña pasarán a formar parte del expediente de esta sesión.

La Junta Directiva **CONSIDERANDO:**

Que ha tenido conocimiento de los oficios GEC-02523-2025 del 17 de diciembre de 2025 y SAC-02106-2025 del 18 de diciembre de 2025, así como de la presentación que les acompaña, y según lo expuesto, discutido y analizado que consta en la transcripción del presente artículo:

ACUERDA:

1. Aprobar la propuesta de modificación de la liquidación de resultados 2024, la cual se genera como resultado de acoger la recomendación de los asesores externos Facio & Cañas y criterio de la Dirección Jurídica Corporativa en oficio DJURC-06502-2025 del 15 de diciembre del 2025, para el tratamiento de los resultados del Seguro Obligatorio Automotor, dentro del cálculo del impuesto sobre la renta del INS. Lo anterior de conformidad con los términos contenidos en el oficio GEC-02523-2025 del 17 de diciembre de 2025, y conocidos por el Comité de Auditoría Corporativo, mediante Acuerdo 499-II del 18 de diciembre del 2025 y comunicado a esta Junta Directiva en oficio SAC-02106-2025 de misma fecha, en los siguientes términos:

ANEXO N°4 BASE PARA EL CÁLCULO DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA - DICIEMBRE 2024			ORIGINAL	VARIACION
CUENTA TECNICA FINANCIERA	17.512.540.623		17.512.540.623	-
CUENTA NO TÉCNICA (INVERSIONES)	55.195.595.757		55.195.595.757	-
CUENTA NO TÉCNICA (OTROS INGRESOS Y EGRESOS)	(4.044.917.094)		(4.044.917.094)	-
UTILIDAD BRUTA		68.663.219.286	68.663.219.286	-
DISMINUCIÓN DE LA RESERVA DE EXCEDENTES, EXCESO DE EXCEDENTES DEL SEGURO OBLIGATORIO AUTOMOTOR O SUMA DEL DÉFICIT SEGÚN CORRESPONDA (DJUR-01391-2019)	-		(2.797.005.990)	2.797.005.990
RESULTADOS SEGURO DE RIESGOS DEL TRABAJO (RESOLUCION 23-2007 TRIBUNAL CONTENCIOSO)	5.051.978.578		5.051.978.578	-
UTILIDAD DEL SEGURO INTEGRAL DE COSECHAS O SUMA DEL DÉFICIT SEGÚN CORRESPONDA (DJUR-00585-2018)	-		(911.536.280)	911.536.280
UTILIDAD DEL PERIODO PARA EL CÁLCULO DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	73.715.197.864		70.006.655.594	3.708.542.270
MENOS: IMPUESTO SOBRE LA RENTA SOBRE DECLARACIÓN (VIENE DEL ANEXO 2)		(18.127.404.433)	(18.376.186.691)	248.782.258
AJUSTE POR DIFERENCIA TEMPORARIA IMP. RENTA DIFERIDO +/- EFECTO EN UDES		419.730.290	405.919.124	13.811.166
UTILIDAD DE SPUES IMPUESTO SOBRE LA RENTA		50.955.545.143	50.692.951.719	262.593.424
PARTICIPACIONES LEGALES SOBRE LA UTILIDAD, EXCESO RESULTADOS DEL SOA, RESULTADOS DE RT Y COSECHAS A DISTRIBUIR		(20.854.647.805)	(20.831.500.506)	(23.147.298)
UTILIDAD NETA DE SPUES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		30.100.897.338	29.861.451.212	239.446.126

Fuente: Archivo de cálculo conciliación fiscal y liquidación de resultados 2024(información propia). Oficio GEC-02523-2025

ANEXO N°5 CÁLCULO DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA - DICIEMBRE 2024 GENERAL			ORIGINAL	VARIACION
UTILIDAD DEL PERIODO.		73.715.197.864	70.006.655.594	3.708.542.270
MENOS:				
INGRESOS POR INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES EXENTOS Y GRAVADOS EN LA FUENTE - LEY IMPUESTO SOBRE LA RENTA ART. 23 INCISO C1	(19.014.332.393)		(18.206.905.040)	(807.427.353)
PAGOS EFECTUADOS POR SALARIOS A PERSONAS CON DISCAPACIDAD - LEY IMPUESTO SOBRE LA RENTA ART 8-B LEY 12-B	(180.983.491)		(180.983.491)	-
DISMINUCIÓN PROVISIÓN PRESTACIONES LEGALES Y VACACIONES NO DISFRUTADAS	(8.527.701.172)		(8.069.053.492)	(458.647.680)
DISMINUCIÓN ESTIMACIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES	(4.253.330.776)		(4.252.792.239)	(538.537)
INGRESOS POR PARTICIPACIONES DE CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	(10.641.564.254)		(10.641.564.254)	-
INGRESOS POR DIFERENCIA DE CAMBIO UDES	(88.619.785)		(66.375.670)	(22.244.115)
AJUSTE DEPRECIACIÓN FISCAL VIDA ÚTIL DE ACTIVOS	(407.470.279)		(368.679.675)	(38.790.605)
INGRESO POR INTERESES GENADOS EN EL EXTERIOR (APLICACIÓN DEL PRINCIPIO DE TERRITORIALIDAD)	(7.008.302.367)		(7.008.302.367)	-
GASTOS DEDUCIBLES SOBRE INGRESOS POR INTERESES POR TÍTULOS VALORES, RIESGOS DEL TRABAJO	(218.899.017)		(218.899.017)	-
AJUSTE RESERVA DE EXCEDENTES DEL SOA	(2.457.301.723)		-	(2.457.301.723)
TRASLADO CCSS - SOA	(339.704.267)		-	(339.704.267)
AJUSTE RESERVA DE CONTINGENCIAS COSECHAS	(911.536.280)		-	(911.536.280)
INTERESES FCSSO DEVENGADOS (CAPITALIZADOS O NO)	(1.228.602.847)		-	(1.228.602.847)
TOTAL PARTIDAS QUE RE STAN:		(55.278.348.651)	(49.013.555.245)	(6.264.793.406)

Fuente: Archivo de cálculo conciliación fiscal y liquidación de resultados 2024(información propia) Oficio GEC-02523-2025

ANEXO N°5 CÁLCULO DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA - DICIEMBRE 2024 GENERAL			ORIGINAL	VARIACION
MÁS:				
INGRESO POR INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE RIESGOS DEL TRABAJO BAJO LA LEY 9635 (DJUR-00108-2019 Y MEMORÁNDUM DEL 06/03/21)	25.289.994.812		25.289.994.812	-
INCREMENTO PROVISIÓN PRESTACIONES LEGALES Y VACACIONES NO DISFRUTADAS	7.647.864.200		7.183.373.604	464.490.596
INCREMENTO ESTIMACIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES	6.480.822.165		6.480.053.751	768.415
GASTO POR SUBSIDIO A PRACTICANTES	50.302.500		50.302.500	-
IMPUESTO PAGADO SOBRE PRIMAS DE REASEGURO TOMADO	131.417.102		131.417.102	-
AJUSTE POR IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHÍCULOS	521.218		500.156	21.062
VARIACIONES EN LAS DIFERENCIAS TEMPORARIAS ARRENDAMIENTOS, SEGÚN NIF 16	340.237.561		261.482.530	78.755.031
PÉRDIDAS Y DÉBITOS ESPECIALES	157.275.266		157.275.074	193
DIFERENCIA ENTRE MÉTODO CONTABLE Y FISCAL POR CONCEPTO DEPRECIACIÓN REVALUACIÓN EDIFICIOS	55.335.447		132.224.663	(76.889.216)
GASTOS ASOCIADOS A LOS INTERESES GENERADOS EN EL EXTERIOR (APLICACIÓN DEL PRINCIPIO DE TERRITORIALIDAD)	56.596.686		56.596.686	-
GASTOS NO DEDUCIBLES SOBRE INGRESOS POR INTERESES TÍTULOS VALORES NO GRAVABLES	146.924.506		146.924.506	-
GASTO POR DIFERENCIA DE CAMBIO UDES	127.766.222		96.538.207	31.228.015
DETERIORO DE BIENES SEGÚN AVALUO	274.171.697		274.171.697	-
INTERESES FCSO DEVENGADOS (CAPITALIZADOS O NO)	1.228.602.847		-	1.228.602.847
TOTAL PARTIDAS QUE SUMAN:	41.987.832.229		40.260.855.286	1.726.976.943
RENTA LÍQUIDA GRAVABLE:	60.424.681.442		61.253.955.636	(829.274.193)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA (30% SOBRE RENTA LÍQUIDA GRAVABLE)	18.127.404.433		18.376.186.691	(248.782.258)

Fuente: Archivo de cálculo conciliación fiscal y liquidación de resultados 2024(información propia)) Oficio GEC-02523-2025

ANEXO N° 7 PROPUESTA DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES DEL INS - DICIEMBRE 2024			ORIGINAL	VARIACION
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	68.663.219.286		68.663.219.286	0
DÉFICIT DESPUÉS DE IMPUESTOS RIESGOS DEL TRABAJO INTERESES, AJUSTE RESERVA EXCEDENTES SOA Y TRASLADO CCSS GASTO IMPUESTO SOBRE LA RENTA	12.573.307.317 (2.797.005.990) (17.707.674.143)		12.573.307.317 (2.797.005.990) (17.970.267.567)	- - 262.593.424
EXCEDENTE NETO DEL PERÍODO	60.731.846.470		60.469.253.046	262.593.424
PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS A CAPITAL	(10.641.564.254)		(10.641.564.254)	-
SUBTOTAL EXCEDENTE	50.090.282.216		49.827.688.792	262.593.424
MENOS EXCEDENTE DE COSECHAS LEY No. 4461 Art.6	(911.536.280)		(911.536.280)	-
SUBTOTAL EXCEDENTE	49.178.745.936		48.916.152.512	262.593.424
APORTE RIESGOS DEL TRABAJO LEY 7983 LEY PROTECCIÓN AL TRABAJADOR ARTÍCULO 80.	(4.917.874.594)		(4.891.615.251)	(26.259.342)
APORTE CCSS, REFORMA ART.78 DE LA LEY DE PROTECCIÓN AL TRABAJADOR	(6.042.468.144)		(6.125.395.564)	82.927.419
UTILIDAD DISPONIBLE	38.218.403.198		37.899.141.697	319.261.501
75% CAPITAL - Artículo 52, Capítulo IV, Ley 8653	28.663.802.399		28.424.356.273	239.446.126
25% ESTADO - Artículo 52, Capítulo IV, Ley 8653	9.554.600.800		9.474.785.424	79.815.375

Fuente: Archivo de cálculo conciliación fiscal y liquidación de resultados 2024(información propia) Oficio GEC-02523-2025

RESUMEN DISTRIBUCION DE UTILIDADES - DICIEMBRE 2024		ORIGINAL	VARIACION
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		68.663.219.286	-
MENOS:			
GASTO IMPUESTO SOBRE LA RENTA	17.707.674.143	17.970.267.567	(262.593.424)
TRASLADO A LA CCSS A TITULO CONTRIBUTIVO - RESULTADOS DEL SOA	339.704.267	339.704.267	-
APORTE RIESGOS DEL TRABAJO LEY 7983 LEY PROTECCIONAL TRABAJADOR ARTICULO 80.	4.917.874.594	4.891.615.251	26.259.342
APORTE CCSS, REFORMA ART.78 DE LA LEY DE PROTECCION AL TRABAJADOR	6.042.468.144	6.125.395.564	(82.927.419)
25% ESTADO - Artículo 52, Capítulo IV, Ley 8653	9.554.600.800	9.474.785.424	79.815.375
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		29.861.451.212	239.446.126
MENOS:			
INTERESES RESERVA EXCEDENTES Y DÉFICIT - SOA	2.457.301.723	2.457.301.723	-
RESULTADO NETO DE COSECHAS - RESERVA DE CONTINGENCIAS COSECHAS	(719.774.680)	(719.774.680)	-
CAPITALIZACIÓN INTERESES RESERVA CONTINGENCIAS COSECHAS	1.631.310.960	1.631.310.960	-
CAPITALIZACIÓN INTERESES RESERVA MEJORAS RIESGOS DEL TRABAJO	2.035.821.564	2.035.821.564	-
CAPITALIZACION INTERESES PROGRAMA DE SALUD OCUPACIONAL	44.051	44.051	-
AJUSTE A LA RESERVA DE MEJORAS DE RIESGOS DEL TRABAJO (ACUERDO JD 9841-III)	(859.901.735)	(859.901.735)	-
RESULTADO NETO DE RIESGOS DEL TRABAJO - RESERVA DE CAPITAL RT	(13.749.271.197)	(13.749.271.197)	-
PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS A RESERVA DE CAPITAL INS	10.641.564.254	10.641.564.254	-
75% RESERVA DE CAPITAL INS - Artículo 52, Capítulo IV, Ley 8653	28.663.802.399	28.424.356.273	239.446.126
TOTAL IGUAL ACERO:		-	-

Fuente: Archivo de cálculo conciliación fiscal y liquidación de resultados 2024 (información propia) Oficio GEC-02523-2025

2. Comisionar a la Administración para que, dentro del plazo establecido, realice los ajustes contables respectivos en el periodo 2025 y las gestiones pertinentes ante las instancias que correspondan.

Acuerdo firme
Atentamente,
Secretaría de Actas Corporativa
Secretario de Actas
Alex Alberto Díaz Morera

cc: Julieth Cambronero Madrigal, Gabriela Chacón Fernández, Lilliana María Orozco Chinchilla, Osvaldo Vega Madriz, Andreina Vargas Gutiérrez, Katherine Naranjo León, Carlos Sánchez Arias, Irene Castro Hernández, Claudio León Sánchez

AVISO DE CONFIDENCIALIDAD Y DESCARGO DE RESPONSABILIDADES: La información de este documento y sus anexos es confidencial, puede contener información privilegiada y es exclusiva solo para el uso del destinatario mencionado. El acceso a esta información por otras personas distintas a las designadas no está autorizado, por lo tanto, no podrá ser objeto de reproducción total o parcial, tratamiento informático ni transmisión por medio físico o virtual de ninguna forma, sin permiso previo del GRUPO INS. Nuestra organización no se hace responsable del uso que puedan hacer terceros con esta información. Cualquier persona que reciba este mensaje por error debe notificarlo inmediatamente al remitente vía telefónica o correo electrónico y borrarlo permanentemente de sus dispositivos informáticos u otros dispositivos similares. La violación al mandato de este aviso puede dar lugar a responsabilidades legales.

Estado: Enviado
Enviado: 23/12/2025 06:42:12 PM