

Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.
Estado de Situación Financiera
Al 30 de Setiembre de 2023
(Expresado en colones Costarricenses)

Descripción	Notas	sep-23	dic-22	Descripción	Notas	sep-23	dic-22
ACTIVO				PASIVO			
<u>DISPONIBILIDADES</u>				<u>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</u>			
Efectivo	3, 2f	125 000	125 000	Cuentas y comisiones por pagar diversas	7, 2k / 8, 2m	11 392 214	21 422 153
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado	3, 2f	110 587 536	73 567 856	<u>TOTAL PASIVO</u>		<u>11 392 214</u>	<u>21 422 153</u>
<u>CARTERA DE CREDITOS</u>				PATRIMONIO			
Garantías otorgadas vigentes	4, 2g	11 250 000	11 250 000	<u>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO</u>		<u>16 500 000</u>	<u>16 500 000</u>
<u>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</u>				Capital pagado ordinario			
Comisiones, servicios y otras cuentas por cobrar	4, 2g	158 521	30 578 798		10	16 500 000	16 500 000
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	4, 2g	22 108 912	654 585	<u>RESERVAS PATRIMONIALES</u>			
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	5, 2h	21 906 507	7 851 714	Reserva Legal		3 300 000	3 300 000
<u>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</u>				<u>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			
Equipos y mobiliario	6, 2i	1 046 478	1 046 478	Utilidades de ejercicios anteriores		83 302 399	48 539 772
Equipos de computación	6, 2i	4 184 767	4 184 767	<u>RESULTADOS DEL PERIODO</u>			
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	6, 2i	- 5 231 245	- 4 734 646	Período ganancias		51 641 863	34 762 627
<u>TOTAL ACTIVO</u>				<u>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</u>			
		<u>166 136 476</u>	<u>124 524 552</u>			<u>166 136 476</u>	<u>124 524 552</u>

Céd. 3101482704
 KHARPA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 Atención: Superintendencia General de Seguros "SUGESE"
 Registro Profesional: 34384
 Contador: MONTERO GUEVARA JOSE ALBERTO
 Estado de Situación Financiera
 2023-10-27 13:23:51 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACION: TBkZw3P8
<https://timbres.contador.co.cr>

Yin Ho Cheng Lo
 Apoderado generalísimo

Jose Alberto Montero Guevara
 CPI#34384

Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.
Estado de Resultados Integral
Del 01 al 30 de Setiembre de 2023
(Expresado en colones costarricenses)

Descripción	Notas	sep-23	dic-22
INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGUROS			
INGRESOS POR COMISIONES POR SERVICIOS		327 833 899	370 054 647
Comisiones sobre primas	11, 2p	264 860 684	299 208 023
Premios	11, 2p	53 716 723	58 268 987
Comisiones por cobro de marchamos	11, 2p	9 256 492	12 499 053
Servicio de Asistencias Viales	11, 2p	-	78 584
GASTOS OPERATIVOS DE SEGUROS		158 984 925	195 401 949
Comisiones por colocación de seguros	12, 2q	158 984 925	195 401 949
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS		168 848 974	174 652 698
		51,50%	47,20%
GASTOS DE ADMINISTRACION			
Gastos de personal	12, 2q	101 540 458	102 016 350
Gastos de infraestructura	12, 2q	9 123 482	1 049 160
Gastos generales	12, 2q	8 027 271	18 285 451
GASTOS FINANCIEROS		736 711	2 849 451
Perdidas por diferencial cambiario	14, 2r	235 972	1 510 876
Otros gastos financieros	14, 2r	500 739	1 338 575
INGRESOS FINANCIEROS		2 220 811	176 968
Ingresos Financieros	13, 2r	2 220 811	176 968
Gastos no Deducibles			217 399
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		51 641 863	50 846 653
Impuesto Sobre la Renta		-	15 253 996
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTOS		51 641 863	35 592 657
Gastos no Deducibles		-	217 398
Reserva Legal del Período		-	612 632
UTILIDAD NETA		51 641 863	34 762 627

Céd. 3191482704
KHARPA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
Atención: Superintendencia General de Seguros "SUGESSE"

Registro Profesional: 34384
Contrador: MONTERO GUEVARA JOSE ALBERTO

Estado de Resultados Integral
2023-10-27 13:25:02 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACION: TBKZw3P8
<https://timbres.contador.co.cr>

Yin Ho Cheng Lo
Apoderado generalísimo

Jose Alberto Montero Guevara
CPI#34384

Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.
Estado de Cambios en el Patrimonio
Al 30 de Setiembre de 2023
(Expresados en Colones Costarricenses)

<u>Descripción</u>	<u>Notas</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Aportes Adicionales de Capital</u>	<u>Utilidades Acumuladas</u>	<u>Total</u>
Aporte de socios	12	16 500 000,00			16 500 000
Emisión de Capital Social					-
Utilidades Retenidas				48 539 772	48 539 772
Utilidad del periodo				34 762 627	34 762 627
Traslado a reserva legal				3 300 000	3 300 000
Saldo al 31 de diciembre de 2022		16 500 000	-	86 602 399	103 102 399
Capitalización de aportes					-
Ajuste de periodos anteriores				-	-
Utilidad del periodo				51 641 863	51 641 863
Saldo al 30 de setiembre de 2023		16 500 000	-	138 244 262	154 744 262

Céd. 3101482704
 KHARPA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 Atención: Superintendencia General de Seguros "SUGESE"
 Registro Profesional: 34384
 Contador: MONTERO GUEVARA JOSE ALBERTO
 Estado de Cambios en el Patrimonio
 2023-10-27 13:23:52 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: TBkZw3PB
<https://timbres.contador.co.cr>

Yin Ho Cheng Lo
 Apoderado generalísimo

Jose Alberto Montero Guevara
 CPI#34384

Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.

Estado de Flujo de Efectivo

Al 30 de Setiembre de 2023

(Expresados en Colones Costarricenses)

<u>Flujo de efectivo en las Actividades de Operación</u>	<u>sep-23</u>	<u>dic-22</u>
Utilidad Neta	51 641 863	34 762 627
Ajustes para conciliar la perdida neta con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones	-	514 631
Depreciación	496 599	1 049 160
Cambios en activos y pasivos que generan efectivo		
Cuentas por cobrar	- 5 088 843	5 523 231
Otros activos	-	- 7 851 715
Cuentas por pagar	- 10 029 939	14 076 567
Gastos acumulados y otros pasivos	-	- 11 998 881
Impuesto de renta pagado	-	-
Efectivo provisto en las actividades de operación	37 019 680	36 075 620
Flujo de efectivo en las Actividades de Inversión		
Reserva legal de períodos anteriores	-	3 300 000
Adquisición de propiedad, planta y equipo	-	-
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	-	3 300 000
Flujo de efectivo en las Actividades de Financiamiento		
Amortizaciones de la deuda a largo plazo	-	-
Efectivo provisto en las actividades de Financiamiento	-	-
Aumento neto en el efectivo y equivalentes	37 019 680	39 375 620
Ajustes a periodos anteriores	-	-
Efectivo y equivalentes al inicio del año	73 692 856	34 317 236
Efectivo y equivalentes al final del año	110 712 536	73 692 856

Céd. 3101482704
NIMASPA SOCIEDAD AGENCIA DE
SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
Atención: Superintendencia General
de Seguros "SUGESE"
Registro Profesional: 34384
Contador: MONTERO GUEVARA
JOSE ALBERTO
Estado de Flujos de Efectivo
2023-10-27 13:23:03 -0800



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: TBkZw3P8
<https://timbres.contador.co.cr>

Yin Ho Cheng Lo
Apoderado generalísimo

Jose Alberto Montero Guevara
CPI#34384

1. INFORMACIÓN GENERAL

KHARPA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A. con la Cédula jurídica 3-101-482704 es una sociedad constituida de acuerdo con la legislación comercial costarricense, inscrita en el Registro de Personas Jurídicas del Registro Nacional bajo el tomo 569, asiento 85929. Se encuentra domiciliada en Colima de Tibás, San José Costa Rica, su actividad principal es comercialización de seguros.

La empresa se inicia el 06 de noviembre de 2006, constituida con capital costarricense.

2. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Un resumen de las principales políticas contables utilizadas en la preparación de los estados financieros, siendo aplicadas consistentemente de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's) se presenta a continuación:

a. Cumplimiento de Estados Financieros - Los estados financieros son preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's).

b. Bases de Preparación – Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, las reglamentarias y normativa emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

El CONASSIF emitió la Normativa Aplicable de las Entidades Supervisadas por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE, y a los Emisores no Financieros (La Normativa) en la que establecen las políticas contables que deben ser utilizadas en los casos en que las NIIF's incluyen un tratamiento alternativo. Además, ciertas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras antes citadas, cuyo tratamiento puede diferir de las bases de reconocimiento, medición y divulgación establecidas por las NIIF's.

La normativa definió a las NIIF's emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB por sus siglas en inglés) como aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al 01 de enero de 2011 (sin permitirse la adopción anticipada de una norma que lo prevea); con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el Capítulo II de la Normativa.

De forma supletoria, para los aspectos no previstos en la normativa, deben aplicar las NIIF's en vigencia emitidas por el IASB. Finalmente, la normativa establece que se requiere la autorización previa del CONASSIF con respecto a la emisión de nuevas NIIF's o interpretaciones emitidas por el IASB, así como tratamientos contables adoptados de manera supletoria.

c. Moneda Funcional - Los Estados Financieros y sus notas son presentados en colones costarricenses.

d. Uso de Estimados - Las políticas contables que sigue la Compañía requieren que la Administración efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos para determinar la valuación de algunas de las partidas incluidas en los estados financieros y para efectuar las revelaciones que se requiere presentar en los mismos.

Los estimados principales consistieron en la estimación para cuentas de dudoso cobro estimación de la vida útil de los activos fijos las provisiones la evaluación de deterioro de los activos y de las contingencias. Aun cuando pueden llegar a diferir de su efecto final la Administración considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias.

e. Transacciones en Moneda Extranjera - Las transacciones efectuadas en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción. Los activos y pasivos en moneda extranjera al final de cada período contable son ajustados a la tasa de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias cambiarias originadas de la liquidación de activos y obligaciones denominadas en moneda extranjera y por el ajuste de los saldos a la fecha de cierre son registradas contra los resultados del período en que ocurrieron. Al 30 de setiembre del 2023 el tipo de cambio de referencia del banco central para la compra era de ₡534.47 y para la venta ₡542.35.

f. Disponibilidades - Las disponibilidades incluye los saldos en caja, bancos y las inversiones transitorias con vencimientos originales igual o menor a tres meses.

g. Comisiones, primas y cuentas por cobrar - Las cuentas por cobrar son expresadas a su costo amortizado, la recuperación de las cuentas por cobrar es analizada periódicamente, la Sociedad Agencia de Seguros considera cuentas por cobrar las Comisiones por Cobrar al INS y otras cuentas por cobrar.

h. Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar – El saldo de esta cuenta está compuesta por los adelantos de renta y las retenciones del 2% renta sobre la facturación.

i. Propiedad planta y equipo - Los activos fijos se registran a su costo histórico de adquisición.

i. El costo inicial del mobiliario y equipo de oficina comprende su precio de compra incluyendo los impuestos de compra no-reembolsables los costos financieros y cualquier costo directamente atribuible para ubicar y dejar al activo en condiciones de trabajo y uso. Los gastos incurridos después de que los activos fijos han sido puestos en operación tales como reparaciones y costos del mantenimiento y de reacondicionamiento se cargan normalmente a los resultados del año en que se incurren. En el caso que se demuestre claramente que tales gastos resultarán en beneficios futuros por el uso de los activos más allá de su estándar de funcionamiento original los gastos son capitalizados como un costo adicional de mobiliario y equipo de oficina.

ii. La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los activos. Cuando se venden o retiran los activos se elimina su costo y depreciación y cualquier ganancia o pérdida que resulte de su disposición se registra contra los resultados del año.

La vida útil y el método de depreciación se revisan periódicamente para asegurar que el método y el período de la depreciación sean consistentes con el patrón previsto de beneficios económicos de las partidas de propiedad planta y equipo.

j. Deterioro del Valor de Activos - Cuando existen acontecimientos o cambios económicos circunstanciales que indiquen que el valor de un activo pueda no ser recuperable se revisa el valor de la propiedad planta y equipo y de otros activos para verificar que no existe deterioro alguno. Asimismo, cuando el valor en libros del activo excede su valor recuperable se reconoce una pérdida por desvalorización contra los resultados del año.

k. Cuentas y comisiones por pagar - Las cuentas por pagar las cuales incluyen montos por pagar comerciales y otras representa la adquisición de bienes y servicios provistos a la empresa previo a la fecha de reportes los cuales están pendientes de cancelación.

i. Anticipos de clientes - son los adelantos de fondos recibidos por parte de los clientes La Compañía analiza los anticipos registrados y realiza la eliminación del saldo una vez que el servicio sea efectuado.

m. Provisiones - Una provisión se reconoce, si como resultado de un suceso pasado, la empresa tiene una obligación presente legal o implícita que pueda ser estimada de forma fiable y es probable la salida de beneficios económicos para cancelar la obligación. Las provisiones se calculan descontando los desembolsos futuros esperados a un tipo de interés antes de impuestos que refleje las evaluaciones actuales que el mercado esté haciendo del dinero y de los riesgos específicos de la obligación.

n. Beneficios a Empleados y Prestaciones Sociales

Beneficios de Despido o de Terminación - Prestaciones Legales - En general las obligaciones para los planes de pensión de contribuciones definidas y prestaciones sociales se reconocen como un gasto en el estado del resultado integral conforme se incurren. La legislación costarricense obliga al pago de cesantía al personal que fuese despedido sin justa causa de acuerdo con lo establecido en el Código de Trabajo de la República de Costa Rica. Las entidades siguen la práctica de registrar mensualmente el 5.33% de los fondos relacionados con la cesantía correspondiente a los empleados. Esos fondos serán entregados al empleado al cesar sus funciones por despedido con justa causa. Tales fondos se reconocen como gastos en el momento de su traspaso.

De acuerdo con la Ley de Protección al Trabajador todo patrono público o privado aportará a un Fondo de Capitalización Laboral un 3% calculado sobre el salario mensual del trabajador durante el tiempo que se mantenga la relación laboral y sin límite de años. Dicho aporte es recaudado por el Sistema Centralizado de Recaudación de la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS) y posteriormente trasladado a las entidades autorizadas por el Trabajador.

Cualquier monto en exceso que deba cubrir la Compañía en una liquidación laboral entre los importes registrados y trasladados al Fondo de Capitalización Laboral con respecto a la liquidación definitiva calculada con base en los derechos laborales mencionados se reconoce como un gasto del año en que ocurra.

Aguinaldo

La legislación costarricense requiere el pago de un doceavo del salario mensual por cada mes trabajado. Este pago se efectúa en el mes de diciembre y se le paga al empleado independientemente luego de terminada la relación laboral. La empresa tiene la política de acumular los gastos por este concepto.

Vacaciones

La legislación costarricense establece que por cada año laborado los trabajadores tienen derecho a dos semanas de vacaciones. Dicho pasivo disminuye por el disfrute o el pago de las vacaciones a los empleados.

o. Impuesto sobre la Renta Corriente - La empresa cuenta con un periodo fiscal que comprende del 01 de octubre de un año y concluye al 30 de Setiembre del siguiente el impuesto se registra con base en la utilidad contable ajustada por los ingresos no gravables gastos no deducibles y créditos fiscales.

p. Reconocimiento de los Ingresos - Los ingresos se reconocen cuando es probable que los beneficios económicos asociados a la transacción fluirán a la Compañía y el monto del ingreso puede ser medido confiablemente.

Para efectos fiscales las ventas han sido reconocidas al momento de su facturación, en términos fiscales cuando se da el hecho generador.

q. Reconocimiento de los Gastos - Los gastos son reconocidos en el estado de resultados en el momento que incurre por el método del devengado.

r. Ingresos y Gastos de Financiamiento - Los ingresos y gastos financieros se reconocen en el estado de resultados sobre la base de acumulación al considerar el rendimiento real de los activos.

s. Base de Medición - Los Estados Financieros se han preparado sobre la base del costo histórico, excepto en aquellas partidas en que especialmente se mencione otra base, en la nota respectiva.

t. Factores de Riesgo Financiero – En el transcurso normal de las operaciones, la empresa está expuesta a una variedad de riesgos financieros, los cuales se tratan de minimizar por medio de la aplicación de políticas y procedimientos de administración del riesgo. Estas políticas cubren el riesgo cambiario, el riesgo de tasas de interés, el riesgo de crédito y el riesgo de liquidez.

i. Riesgo Cambiario: El colón costarricense experimenta devaluaciones constantes con respecto al dólar estadounidense de acuerdo con las políticas monetarias cambiarias del Banco Central de Costa Rica.

ii. Riesgo de Tasas de Interés: Los ingresos y los flujos de efectivo operativos de la empresa son sustancialmente independientes de los cambios de las tasas de intereses. La empresa no posee activos que generen intereses.

iii. Riesgo de Crédito: Surge de la posibilidad que, al realizar una transacción a crédito, la contraparte sea incapaz de hacer frente a la obligación contraída, ocasionando pérdidas financieras a la empresa. La empresa no posee concentraciones importantes de riesgo de crédito y ha establecido políticas para asegurarse que las ventas de servicios se realizan a los clientes que tienen una adecuada historia crediticia. Las pólizas de seguros se venden de contado. El riesgo de crédito de las disponibilidades se considera bajo, ya que dichos montos se encuentran depositados en un banco.

iv. Riesgo de Liquidez: La empresa requiere tener suficiente efectivo para hacer frente a sus obligaciones. Para ello cuenta con efectivo en bancos o inversiones de fácil realización que le permite hacer frente a cualquier déficit de efectivo.

3. DISPONIBILIDADES

El detalle de disponibilidades al 30 de junio 2023 se muestra a continuación:

DISPONIBILIDADES	sep-23	dic-22
Efectivo		
Dinero en Cajas y Bóvedas	125 000,00	125 000,00
Total Efectivo	125 000,00	125 000,00
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado		
BNCR 100-01-000221856-1	8 500 072,00	29 933 402,30
BNCR 100-02-000622767-6	3 628 272,69	1 841 210,20
Promerica Col. 10000004133174	3 365 475,09	14 996 102,20
Promerica Dol. 20000004133166	767 284,24	158 937,00
Bac 948843743	13 274 873,51	21 177 123,00
Bac 948843735	279 196,36	134 768,00
Banco Popular 0005512039	5 772 362,24	5 326 313,00
Total Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado	35 587 536,12	73 567 855,70
Inversiones		
CDP 403-01-208-086461-0	75 000 000,00	-
Total Inversiones	75 000 000,00	-
Total Depósitos a la vista en entidades financieras del país	110 587 536,12	73 567 855,70
TOTAL DISPONIBILIDADES	110 712 536,12	73 692 855,70

El efectivo depositado en cuentas bancarias devenga un interés basado en las tasas diarias determinadas por los bancos correspondientes.

Al 30 de junio 2023 la Compañía no tiene sobregiros autorizados con ninguno de los bancos en los cuales mantiene cuentas corrientes.

4. COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR

El detalle de las cuentas por cobrar al 30 de junio 2023 se muestra a continuación:

CARTERA DE CREDITOS	sep-23	dic-22
Créditos Vigentes		
Garantías otorgadas vigentes	11 250 000,00	11 250 000,00
Total Créditos Vigentes	11 250 000,00	11 250 000,00
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	11 250 000,00	11 250 000,00
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		
Comisiones y servicios por cobrar	98 880,65	30 578 798,00
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		
Compañías relacionadas	22 108 911,67	247 279,00
Funcionarios y empleados	-	-
Agentes	59 640,52	407 306,00
Total Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	22 168 552,19	654 585,00
TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	22 267 432,84	31 233 383,00

5. IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR

El detalle de impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar al 30 de junio 2023 se muestra a continuación:

IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR	sep-23	dic-22
Impuesto Sobre la Renta por Cobrar	7 645 759,00	18 761,00
Retención 2% Renta	14 260 748,45	7 832 953,00
TOTAL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR	21 906 507,45	7 851 714,00

6. BIENES MUEBLES E INMUEBLES

El detalle de los bienes muebles e inmuebles al 30 de junio 2023 se muestra a continuación:

BIENES MUEBLES E INMUEBLES	sep-23	dic-22
Equipos y mobiliario		
Costo de equipos y mobiliario	1 046 477,50	1 046 477,50
Total Equipos y mobiliario	1 046 477,50	1 046 477,50
Equipos de computación		
Costo de equipos de computación	4 184 767,40	4 184 767,40
Total equipos de computación	4 184 767,40	4 184 767,40
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		
Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario	- 1 046 477,50	- 974 781,00
Depreciación acumulada del costo de equipos de computación	- 4 184 767,40	- 3 759 865,00
Total depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	- 5 231 244,90	- 4 734 646,00
TOTAL BIENES MUEBLES E INMUEBLES	-	496 598,90

7. CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR

Las cuentas y comisiones por pagar al 30 de junio 2023 se muestra a continuación:

CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR	sep-23	dic-22
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios	-	2 404 559,00
Aportaciones patronales por pagar	2 063 231,19	1 800 857,00
Aportaciones laborales retenidas por pagar	825 447,20	713 547,00
Retenciones a empleados por orden judicial	-	-
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	1 627 640,00	3 385 972,00
TOTAL CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR	4 516 318,39	8 304 935,00

8. PROVISIONES

El detalle de las provisiones al 30 de junio 2023 se muestra a continuación:

PROVISIONES	sep-23	dic-22
Vacaciones acumulado por pagar	-	-
Aguinaldo acumulado por pagar	6 875 895,82	695 091,00
TOTAL PROVISIONES	6 875 895,82	695 091,00

9. CUENTAS POR PAGAR COMPAÑIAS RELACIONADAS

El detalle de las cuentas por pagar a compañías relacionadas al 30 de junio 2023 se muestra a continuación:

Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas	sep-23	dic-22
Compañías relacionadas	-	12 422 127,00
Total obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas	-	12 422 127,00

10. CAPITAL SOCIAL

El capital social de la compañía está compuesto por 1650 acciones comunes y nominativas de ¢10,000.00 cada una para un total de capital social al 30 de junio 2023 de ¢16,500,000.00

11. INGRESOS

El detalle de los ingresos al 30 de junio 2023 se muestra a continuación:

INGRESOS	sep-23	dic-22
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		
Comisiones sobre primas	264 860 684,21	299 208 023,00
TOTAL INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES	264 860 684,21	299 208 023,00
COMISIONES POR SERVICIOS		
Premios	53 716 723,00	58 268 987,00
Servicio de Asistencias Viales	-	78 584,00

Comisiones por cobro de marchamos	9 256 492,00	12 499 053,00
COMISIONES POR SERVICIOS	62 973 215,00	70 846 624,00
TOTAL INGRESOS	327 833 899,21	370 054 647,00

12. GASTOS

El detalle de los gastos al 30 de junio 2023 se muestra a continuación:

GASTOS	sep-23	dic-22
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		
COMISIONES POR SERVICIOS		
Comisiones por colocación de seguros	158 984 925,16	195 401 949,00
TOTAL COMISIONES POR SERVICIOS	158 984 925,16	195 401 949,00
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	158 984 925,16	195 401 949,00

GASTOS DE ADMINISTRACION

GASTOS DE PERSONAL

Sueldos y bonificaciones de personal permanente	72 685 040,82	71 859 633,00
Viáticos	1 150 453,81	3 220 768,00
Décimo tercer sueldo	6 180 804,37	5 982 862,00
Vacaciones	1 484 908,38	18 667,00
Preaviso	-	433 417,00
Cesantía	-	867 634,00
Refrigerios	-	-
Otros gastos de personal	258 124,75	719 206,00
Cargas sociales patronales	19 781 125,45	18 914 163,00
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	101 540 457,58	102 016 350,00

GASTOS DE INFRAESTRUCTURA

Alquiler de inmuebles	5 180 960,84	-
Cuota de mantenimiento	1 342 603,55	-
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo	1 895 342,10	-
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	496 598,90	1 049 160,00
TOTAL GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	8 915 505,39	1 049 160,00

GASTOS GENERALES

Papelería, útiles y otros materiales	250 876,39	1 156 457,00
Cuotas y Suscripciones	185 246,30	2 097 133,00
Consultoría externa	825 913,95	1 018 684,00
Auditoría Externa	981 310,00	3 170 535,00
Asesoría Jurídica	123 057,00	240 669,00
Telefonía	2 187 622,66	3 564 801,00
Otros servicios contratados	1 795 480,54	2 095 860,00
Seguros	486 628,00	391 914,00
Impuestos	-	963 895,00
Gastos generales diversos	603 095,31	1 205 791,00
Promoción y publicidad	588 040,86	2 379 712,00
TOTAL GASTOS GENERALES	8 027 271,01	18 285 451,00
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	118 483 233,98	121 350 961,00
TOTAL GASTOS	277 468 159,14	316 752 910,00

13. OTROS INGRESOS

El detalle otros ingresos al 30 de junio 2023 se muestra a continuación:

OTROS INGRESOS	sep-23	dic-22
INGRESOS FINANCIEROS		
Ingresos Financieros	2 220 811,13	176 968,00
INGRESOS FINANCIEROS	2 220 811,13	176 968,00

TOTAL OTROS INGRESOS	<u>2 220 811,13</u>	<u>176 968,00</u>
-----------------------------	----------------------------	--------------------------

14. OTROS GASTOS

El detalle otros gastos al 30 de junio 2023 se muestra a continuación:

OTROS GASTOS	<u>sep-23</u>	<u>dic-22</u>
GASTOS FINANCIEROS		
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO		
Diferencias de cambio por disponibilidades	<u>235 971,68</u>	<u>1 510 876,00</u>
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO	<u>235 971,68</u>	<u>1 510 876,00</u>
OTROS GASTOS FINANCIEROS		
Otros gastos financieros diversos	<u>500 739,22</u>	<u>1 338 575,00</u>
OTROS GASTOS FINANCIEROS	<u>500 739,22</u>	<u>1 338 575,00</u>
GASTOS FINANCIEROS	<u>736 710,90</u>	<u>2 849 451,00</u>
TOTAL OTROS GASTOS	<u>736 710,90</u>	<u>2 849 451,00</u>

.....Última Línea.....