

Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.
Estado de Situación Financiera
Al 30 de junio de 2026
(Expresado en colones Costarricenses)

Descripción	Notas	jun-26	dic-25
ACTIVO			
<u>DISPONIBILIDADES</u>		<u>162 667 517</u>	<u>172 392 117</u>
Efectivo	3, 2f	170 000	170 000
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado	3, 2f	162 497 517	172 222 117
<u>CARTERA DE CREDITOS</u>		<u>21 530 000</u>	<u>11 330 000</u>
Garantías otorgadas vigentes	4, 2g	21 530 000	11 330 000
<u>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</u>		<u>109 393 775</u>	<u>70 998 742</u>
Comisiones, servicios y otras cuentas por cobrar	4, 2g	22 558 847	15 642 227
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	4, 2g	22 187 109	14 891 700
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	5, 2h	64 647 820	40 464 815
<u>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</u>		<u>3 350 087</u>	<u>3 865 463</u>
Equipos y mobiliario	6, 2i	1 616 478	1 616 478
Equipos de computación	6, 2i	4 184 767	4 184 767
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	6, 2i	4 583 904	4 583 904
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	6, 2i	- 7 035 062	- 6 519 686
TOTAL ACTIVO		<u>296 941 378</u>	<u>258 586 322</u>

Descripción	Notas	jun-26	dic-25
PASIVO			
<u>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</u>		<u>18 591 964</u>	<u>31 333 155</u>
Cuentas y comisiones por pagar diversas	7, 2k / 8, 2m	18 591 964	31 333 155
TOTAL PASIVO		<u>18 591 964</u>	<u>31 333 155</u>
PATRIMONIO			
<u>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO</u>		<u>16 500 000</u>	<u>16 500 000</u>
Capital pagado ordinario	10	16 500 000	16 500 000
<u>RESERVAS PATRIMONIALES</u>		<u>3 300 000</u>	<u>3 300 000</u>
Reserva Legal		3 300 000	3 300 000
<u>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>		<u>207 453 168</u>	<u>159 413 578</u>
Utilidades de ejercicios anteriores		207 453 168	159 413 578
<u>RESULTADOS DEL PERIODO</u>		<u>51 096 246</u>	<u>48 039 590</u>
Periodo ganancias		51 096 246	48 039 590
TOTAL PATRIMONIO		<u>278 349 414</u>	<u>227 253 168</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>296 941 378</u>	<u>258 586 322</u>

Céd. 3101482704
 EMPRESA REGISTRADA AGENCIA DE
 SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 Atención: SUGESE
 Propósito PROMOCIONAL: 3000
 Cuentas: MONTERO GUEVARA, JOSE
 ALBERTO
 Estado de Situación Financiera
 2026-07-31 16:10:00 -0500



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: iSheqAPP
<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 de enero al 30 de junio de 2026
(Expresado en colones costarricenses)

Descripción	Notas	jun-26	dic-25
INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGUROS			
<u>INGRESOS POR COMISIONES POR SERVICIOS</u>		<u>407 270 181</u>	<u>677 364 045</u>
Comisiones sobre primas	11, 2p	328 152 263	577 297 840
Premios	11, 2p	65 745 353	68 759 540
Comisiones por cobro de marchamos	11, 2p	13 372 565	31 306 665
<u>GASTOS OPERATIVOS DE SEGUROS</u>		<u>187 752 541</u>	<u>338 446 237</u>
Comisiones por colocación de seguros	12, 2q	187 752 541	338 446 237
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS		219 517 641	338 917 808
		53,90%	50,03%
<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>			
		<u>168 207 039</u>	<u>269 105 842</u>
Gastos de personal	12, 2q	141 492 542	186 420 361
Gastos de infraestructura	12, 2q	13 713 178	28 358 858
Gastos generales	12, 2q	13 001 320	54 326 623
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>		<u>641 390</u>	<u>1 266 192</u>
Perdidas por diferencial cambiario	14, 2r	-	21 899
Otros gastos financieros	14, 2r	641 390	1 244 293
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>		<u>427 035</u>	<u>2 367 927</u>
Ingresos Financieros	13, 2r	427 035	2 367 927
Gastos no Deducibles	15	-	1 600 000
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		51 096 246	70 913 700
Impuesto Sobre la Renta			21 274 110
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTOS		51 096 246	49 639 590
Gastos no Deducibles		-	1 600 000
Reserva Legal del Período		-	-
UTILIDAD NETA		51 096 246	48 039 590

Céd. 3101482704
Kharpa Sociedad Agencia de Seguros Sociedad Anónima
Atención: SUGESE
Registro Profesional: 3458
CONTADOR MONTERO GUEVARA JOSE ALBERTO
Estado de Resultados Integral
2026-07-29 14:16:00 -0000



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACION: ISHwqAPB
<https://timbre.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 junio de 2026
(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				159 413 578	159 413 578
Utilidad del periodo				48 039 590	48 039 590
Traslado a reserva legal				3 300 000	3 300 000
Saldo al 31 de diciembre de 2025		16 500 000	-	210 753 168	227 253 168
Capitalización de aportes					-
Ajuste de periodos anteriores				-	-
Utilidad del periodo				51 096 246	51 096 246
Saldo al 30 de junio de 2026		16 500 000	-	261 849 414	278 349 414

Céd. 3101482704
 KHARPA SOCIEDAD AGENCIA DE
 SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 Atención: SUGESE
 Registro Profesional: 34384
 Contador: MONTERO GUEVARA JOSE
 ALBERTO
 Estado de Cambios en el Patrimonio
 2026-07-24 14:10:09-0000



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: l5HwqAPB
<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 junio de 2026

(Expresados en Colones Costarricenses)

Flujo de efectivo en las Actividades de Operación	jun-26	dic-25
Utilidad Neta	51 096 246	48 039 590
Ajustes para conciliar la perdida neta con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones	-	-
Depreciación	515 376	1 030 752
Cambios en activos y pasivos que generan efectivo		
Cuentas por cobrar	- 38 395 033	- 43 667 338
Otros activos	- 10 200 000	-
Cuentas por pagar	- 12 741 190	6 338 825
Gastos acumulados y otros pasivos	-	-
Impuesto de renta pagado	-	-
Efectivo provisto en las actividades de operación	- 9 724 601	11 741 829
Flujo de efectivo en las Actividades de Inversión		
Reserva legal de períodos anteriores	-	-
Adquisición de propiedad, planta y equipo	-	-
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	-	-
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	- 9 724 601	11 741 829
Ajustes a periodos anteriores	-	-
Efectivo y equivalentes al inicio del año	172 392 117	160 650 289
Efectivo y equivalentes al final del año	162 667 517	172 392 117

Céd. 3101482704
KHARPA SOCIEDAD AGENCIA DE
SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

Atención: SUGESE

Registro Profesional: 34384

Contador: MONTERO GUEVARA JOSE
ALBERTO

Estado de Flujos de Efectivo

2026-07-24 14:16:09 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: 15HwgAPB
<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 junio del 2026 el tipo de cambio de referencia del banco central para la compra era de ₡451.89 y para la venta ₡457.17.

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.

l. 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 enero al 31 de diciembre del mismo año 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 2026 se muestra a continuación:

DISPONIBILIDADES	<u>jun-26</u>	<u>dic-25</u>
Efectivo		
Dinero en Cajas y Bóvedas	170 000,00	170 000,00
Total Efectivo	170 000,00	170 000,00
Dépositos 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	4 250 695,95	52 597 368,16
BNCR 100-02-000622767-6	3 687 830,38	3 144 093,94
Promerica Col. 10000004133174	12 683 774,62	7 448 126,95
Promerica Dol. 20000004133166	-	-
Bac 948843743	3 490 379,08	62 970 414,03
Bac 948843735	215 852,82	600 846,57
Banco Popular 0005512039	1 179 800,64	1 047 965,87
Davivienda 79816	370 851,03	370 851,03
Cuentas de Efectivo de Clientes en Custodia	32 253 032,20	6 328 700,72
Total Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado	58 132 216,72	134 508 367,27
Inversiones		
CDP 403-01-208-114435-2	50 000 000,00	-
CDP 403-02-208-039026.6	14 489 700,00	-
CDP 403-01-208-109644-7	39 875 600,00	37 713 750,00
Total Inversiones	104 365 300,00	37 713 750,00
Total Dépositos a la vista en entidades financieras del país	162 497 516,72	172 222 117,27
TOTAL DISPONIBILIDADES	162 667 516,72	172 392 117,27

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

Al 30 de junio 2026 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 2026 se muestra a continuación:

CARTERA DE CREDITOS	<u>jun-26</u>	<u>dic-25</u>
Créditos Vigentes		
Garantías otorgadas vigentes	21 530 000,00	11 330 000,00
Total Créditos Vigentes	21 530 000,00	11 330 000,00
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	21 530 000,00	11 330 000,00

COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR

Comisiones y servicios por cobrar	22 558 846,72	15 642 227,27
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		
Compañías relacionadas	22 187 108,50	14 891 700,00
Total Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	22 187 108,50	14 891 700,00
TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	44 745 955,22	30 533 927,27

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 2026 se muestra a continuación:

IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR	jun-26	dic-25
Impuesto Sobre la Renta por Cobrar	30 219 788,00	24 901 260,00
Retención 2% Renta	23 708 958,51	15 563 554,89
Saldos a favor IVA	10 719 073,00	-
TOTAL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR	64 647 819,51	40 464 814,89

6. BIENES MUEBLES E INMUEBLES

El detalle de los bienes muebles e inmuebles al 30 de junio 2026 se muestra a continuación:

BIENES MUEBLES E INMUEBLES	jun-26	dic-25
Equipos y mobiliario		
Costo de equipos y mobiliario	1 616 477,50	1 616 477,50
Total Equipos y mobiliario	1 616 477,50	1 616 477,50
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
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo		
Costo de mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	4 583 903,61	4 583 903,61
Total mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	4 583 903,61	4 583 903,61
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		
Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario	- 1 245 935,50	- 1 188 947,50
Depreciación acumulada del costo de equipos de computación	- 4 184 767,40	- 4 184 767,40
Depreciación acumulada del costo de edificios e instalaciones	- 1 604 358,61	- 1 145 970,61
Total depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	- 7 035 061,51	- 6 519 685,51
TOTAL BIENES MUEBLES E INMUEBLES	3 350 087,00	3 865 463,00

7. CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR

Las cuentas y comisiones por pagar al 30 de junio 2026 se muestra a continuación:

CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR	jun-26	dic-25
Aportaciones patronales por pagar	4 103 605,63	4 378 934,46
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1 656 431,19	1 751 902,28
Impuestos retenidos a empleados por pagar	44 229,00	38 825,14
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	3 146 475,00	23 795 246,55
TOTAL CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR	8 950 740,82	29 964 908,43

8. PROVISIONES

El detalle de las provisiones al 30 de junio 2026 se muestra a continuación:

PROVISIONES	<u>jun-26</u>	<u>dic-25</u>
Vacaciones acumulado por pagar	-	-
Aguinaldo acumulado por pagar	9 641 223,57	1 368 246,08
TOTAL PROVISIONES	9 641 223,57	1 368 246,08

9. CUENTAS POR PAGAR COMPAÑÍAS RELACIONADAS

El detalle de las cuentas por pagar a compañías relacionadas al 30 de junio 2026 se muestra a continuación:

Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas	<u>jun-26</u>	<u>dic-25</u>
Compañías relacionadas	-	-
Total obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas	-	-

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 2026 de €16,500,000.00

11. INGRESOS

El detalle de los ingresos al 30 de junio 2026 se muestra a continuación:

INGRESOS	<u>jun-26</u>	<u>dic-25</u>
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		
Comisiones sobre primas	328 152 263,31	577 297 839,77
TOTAL INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES	328 152 263,31	577 297 839,77
COMISIONES POR SERVICIOS		
Premios	65 745 353,02	68 759 540,00
Comisiones por cobro de marchamos	13 372 565,00	31 306 665,00
COMISIONES POR SERVICIOS	79 117 918,02	100 066 205,00
TOTAL INGRESOS	407 270 181,33	677 364 044,77

12. GASTOS

El detalle de los gastos al 30 de junio 2026 se muestra a continuación:

GASTOS	<u>jun-26</u>	<u>dic-25</u>
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		
COMISIONES POR SERVICIOS		
Comisiones por colocación de seguros	187 752 540,70	338 446 236,95
TOTAL COMISIONES POR SERVICIOS	187 752 540,70	338 446 236,95
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	187 752 540,70	338 446 236,95
GASTOS DE ADMINISTRACION		
GASTOS DE PERSONAL		
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	96 252 158,91	124 428 155,68
Viáticos	1 282 714,55	6 600 929,63
Décimo tercer sueldo	8 272 977,49	10 731 617,55
Vacaciones	3 083 902,69	5 088 246,37
Preaviso	1 509 514,84	496 322,70
Cesantía	2 830 869,06	645 219,51
Otros gastos de personal	1 624 725,82	4 180 539,10
Cargas sociales patronales	26 635 678,35	34 249 330,81
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	141 492 541,71	186 420 361,35

GASTOS DE INFRAESTRUCTURA

Alquiler de inmuebles	10 520 815,78	21 613 307,90
Cuota de mantenimiento	2 676 986,06	5 714 797,80
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	515 376,00	1 030 752,00
TOTAL GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	13 713 177,84	28 358 857,70

GASTOS GENERALES

Papelería, útiles y otros materiales	-	2 361 651,85
Cuotas y Suscripciones	343 762,09	1 788 966,47
Consultoría externa	505 000,00	798 700,00
Auditoría Externa	-	1 054 300,00
Asesoría Jurídica	1 309 850,00	-
Telefonía	1 633 769,34	3 738 465,43
Otros servicios contratados	2 214 628,50	31 178 387,82
Seguros	1 496 967,36	1 779 084,44
Impuestos	843 272,40	1 893 722,55
Gastos generales diversos	2 512 909,78	5 884 123,36
Promoción y publicidad	2 141 160,28	3 849 220,87
TOTAL GASTOS GENERALES	13 001 319,75	54 326 622,79
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	168 207 039,30	269 105 841,84
TOTAL GASTOS	355 959 580,00	607 552 078,79

13. OTROS INGRESOS

El detalle otros ingresos al 30 de junio 2026 se muestra a continuación:

OTROS INGRESOS	jun-26	dic-25
INGRESOS FINANCIEROS		
Ingresos Financieros	427 034,73	2 367 926,58
INGRESOS FINANCIEROS	427 034,73	2 367 926,58
TOTAL OTROS INGRESOS	427 034,73	2 367 926,58

14. OTROS GASTOS

El detalle otros gastos al 30 de junio 2026 se muestra a continuación:

OTROS GASTOS	jun-26	dic-25
GASTOS FINANCIEROS		
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO		
Diferencias de cambio por disponibilidades	-	21 899,43
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO	-	21 899,43
OTROS GASTOS FINANCIEROS		
Otros gastos financieros diversos	641 389,88	1 244 292,73
OTROS GASTOS FINANCIEROS	641 389,88	1 244 292,73
GASTOS FINANCIEROS	641 389,88	1 266 192,16
TOTAL OTROS GASTOS	641 389,88	1 266 192,16

15. GASTOS NO DEDUCIBLES

El detalle gastos no deducibles al 30 de junio 2026 se muestra a continuación:

GASTOS NO DEDUCIBLES	jun-26	dic-25
Gastos operativos diversos no deducibles	-	1 600 000,00
TOTAL GASTOS NO DEDUCIBLES	-	1 600 000,00