

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

Descripción	Notas	sept-26	dic-25
ACTIVO			
<u>DISPONIBILIDADES</u>		177 040 021	172 392 117
Efectivo	3, 2f	170 000	170 000
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado	3, 2f	176 870 021	172 222 117
		21 530 000	11 330 000
<u>CARTERA DE CREDITOS</u>			
Garantías otorgadas vigentes	4, 2g	21 530 000	11 330 000
<u>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</u>		92 559 177	70 998 742
Comisiones, servicios y otras cuentas por cobrar	4, 2g	174 835	15 642 227
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	4, 2g	23 744 534	14 891 700
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	5, 2h	68 639 808	40 464 815
		3 355 609	3 865 463
<u>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</u>			
Equipos y mobiliario	6, 2i	1 881 810	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 -	7 294 871	6 519 686
TOTAL ACTIVO		294 484 807	258 586 322

Descripción	Notas	sept-26	dic-25
PASIVO			
<u>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</u>		20 784 563	31 333 155
Cuentas y comisiones por pagar diversas	7, 2k / 8, 2m	20 784 563	31 333 155
TOTAL PASIVO		20 784 563	31 333 155
PATRIMONIO			
<u>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO</u>		16 500 000	16 500 000
Capital pagado ordinario	10	16 500 000	16 500 000
<u>RESERVAS PATRIMONIALES</u>		3 300 000	3 300 000
Reserva Legal		3 300 000	3 300 000
<u>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>		207 453 168	159 413 578
Utilidades de ejercicios anteriores		207 453 168	159 413 578
<u>RESULTADOS DEL PERIODO</u>		46 447 076	48 039 590
Periodo ganancias		46 447 076	48 039 590
TOTAL PATRIMONIO		273 700 244	227 253 168
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		294 484 807	258 586 322

**YIN HO
CHENG LO
(FIRMA)**

Digitally signed
by YIN HO CHENG
LO (FIRMA)
Date: 2026.10.30
11:54:28 -06'00'

Yin Ho Cheng Lo
Apoderado generalísimo

Céd. 3101482704
KHARPA SOCIEDAD AGENCIA DE
SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
Atención: SUGESE
Registro Previsional: 3438
Corrador: MONTERO GUEVARA JOSE
ALBERTO
Estado de Situación Financiera
2026-10-30 11:54:43 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: 3f8Cg4YR
<https://timbres.contador.co.cr>

**JOSE
ALBERTO
MONTERO
GUEVARA
(FIRMA)**

Firmado
digitalmente por
JOSE ALBERTO
MONTERO
GUEVARA (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30
11:17:54 -06'00'

Jose Alberto Montero Guevara
CPI#34384

Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.
Estado de Resultados Integral
Del 01 de enero al 30 de setiembre de 2026
(Expresado en colones costarricenses)

Descripción	Notas	sept-26	dic-25
INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGUROS			
INGRESOS POR COMISIONES POR SERVICIOS		577 849 878	677 364 045
Comisiones sobre primas	11, 2p	492 693 271	577 297 840
Premios	11, 2p	71 045 353	68 759 540
Comisiones por cobro de marchamos	11, 2p	14 111 254	31 306 665
GASTOS OPERATIVOS DE SEGUROS		273 505 042	338 446 237
Comisiones por colocación de seguros	12, 2q	273 505 042	338 446 237
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS		304 344 836	338 917 808
		52,67%	50,03%
GASTOS DE ADMINISTRACION		257 703 519	269 105 842
Gastos de personal	12, 2q	211 154 489	186 420 361
Gastos de infraestructura	12, 2q	20 602 872	28 358 858
Gastos generales	12, 2q	25 946 158	54 326 623
GASTOS FINANCIEROS		1 739 711	1 266 192
Perdidas por diferencial cambiario	14, 2r	38	21 899
Otros gastos financieros	14, 2r	1 739 672	1 244 293
INGRESOS FINANCIEROS		1 545 470	2 367 927
Ingresos Financieros	13, 2r	1 545 470	2 367 927
Gastos no Deducibles	15	-	1 600 000
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		46 447 076	70 913 700
Impuesto Sobre la Renta			21 274 110
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTOS		46 447 076	49 639 590
Gastos no Deducibles		-	1 600 000
Reserva Legal del Período		-	-
UTILIDAD NETA		46 447 076	48 039 590

Céd. 3101482704
KHARPA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
Atención: SUGESE
Firma: PROHIBIDA. 3036
Contrato: MONTERO GUEVARA JOSE ALBERTO

YIN HO CHENG LO
(FIRMA)

Digitally signed by YIN HO CHENG LO (FIRMA)
Date: 2026.10.30 11:54:49 -06'00'

Yin Ho Cheng Lo
Apoderado generalísimo




TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: 3IBCg4YR
<https://timbre.ccontador.co.cr>

JOSE ALBERTO MONTERO GUEVARA
(FIRMA)

Firmado digitalmente por JOSE ALBERTO MONTERO GUEVARA (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 11:18:19 -06'00'

Jose Alberto Montero Guevara
CPI#34384

Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.
Estado de Cambios en el Patrimonio
Al 30 de setiembre 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				46 447 076	46 447 076
Saldo al 30 de setiembre de 2026		16 500 000	-	257 200 244	273 700 244

Céd. 3101482704
 KHARPA SOCIEDAD AGENCIA DE
 SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

Atención: SUGESE

Registro Profesional: 54384
 Contador: MONTERO GUEVARA JOSE
 ALBERTO

Estado de Cambios en el Patrimonio
 2026-10-30 10:45:45 -0500



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: 3f8Cg4YR
<https://timbres.contador.co.cr>

YIN HO
 CHENG LO
 (FIRMA)

Digitally signed
 by YIN HO
 CHENG LO
 (FIRMA)
 Date: 2026.10.30
 11:55:03 -06'00'

Yin Ho Cheng Lo
 Apoderado generalísimo

JOSE
 ALBERTO
 MONTERO
 GUEVARA
 (FIRMA)

Firmado
 digitalmente por
 JOSE ALBERTO
 MONTERO
 GUEVARA (FIRMA)
 Fecha: 2026.10.30
 11:18:45 -06'00'

Jose Alberto Montero Guevara
 CPI#34384

Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.
Estado de Flujo de Efectivo
Al 30 de setiembre de 2026
(Expresados en Colones Costarricenses)

<u>Flujo de efectivo en las Actividades de Operación</u>	<u>sept-26</u>	<u>dic-25</u>
Utilidad Neta	46 447 076	48 039 590
Ajustes para conciliar la perdida neta con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones	-	-
Depreciación	775 186	1 030 752
Cambios en activos y pasivos que generan efectivo		
Cuentas por cobrar	- 21 560 435	- 43 667 338
Otros activos	- 10 200 000	-
Cuentas por pagar	- 10 548 592	6 338 825
Gastos acumulados y otros pasivos	-	-
Impuesto de renta pagado	-	-
Efectivo provisto en las actividades de operación	4 913 235	11 741 829
Flujo de efectivo en las Actividades de Inversión		
Reserva legal de períodos anteriores	-	-
Adquisición de propiedad, planta y equipo	- 265 332	-
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	- 265 332	-
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	4 647 903	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	177 040 021	172 392 117

Céd. 3101482704
Kharpa Sociedad Agencia de Seguros Sociedad Anónima
Atención: SUGESE
Registro Profesional: 34384
Contador: MONTERO GUEVARA JOSE ALBERTO
Estado de Flujo de Efectivo
2026-10-30 10:06:45 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: 3f8Cg4YR
<https://timbres.contador.co.cr>

YIN HO
CHENG LO
(FIRMA)
Digitally signed
by YIN HO
CHENG LO
(FIRMA)
Date: 2026.10.30
11:55:19 -06'00'

Yin Ho Cheng Lo
Apoderado generalísimo

JOSE
ALBERTO
MONTERO
GUEVARA
(FIRMA)
Firmado
digitalmente por
JOSE ALBERTO
MONTERO
GUEVARA (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30
11:19:05 -06'00'

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 periodo 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 periodo en que ocurrieron. Al 30 de setiembre del 2026 el tipo de cambio de referencia del banco central para la compra era de ₡454.26 y para la venta ₡458.43.

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 periodo 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 representan 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 setiembre 2026 se muestra a continuación:

DISPONIBILIDADES	sept-26	dic-25
Efectivo		
Dinero en Cajas y Bóvedas	170 000,00	170 000,00
Total Efectivo	170 000,00	170 000,00
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	12 749 903,06	52 597 368,16
BNCR 100-02-000622767-6	7 305 205,25	3 144 093,94
Promerica Col. 10000004133174	3 486 736,62	7 448 126,95
Promerica Dol. 20000004133166	-	-
Bac 948843743	8 244 764,31	62 970 414,03
Bac 948843735	2 165 120,79	600 846,57
Banco Popular 0005512039	1 056 358,14	1 047 965,87
Davivienda 79816	370 851,03	370 851,03
Cuentas de Efectivo de Clientes en Custodia	91 331,52	6 328 700,72
Total Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado	35 470 270,72	134 508 367,27
Inversiones		
INS Inversiones	37 034 450,00	-
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	141 399 750,00	37 713 750,00
Total Depósitos a la vista en entidades financieras del país	176 870 020,72	172 222 117,27
TOTAL DISPONIBILIDADES	177 040 020,72	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 setiembre 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 setiembre 2026 se muestra a continuación:

CARTERA DE CREDITOS	sept-26	dic-25
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	174 835,14	15 642 227,27
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		
Funcionarios y Empleados	1 479 676,36	-
Compañías relacionadas	22 264 857,42	14 891 700,00
Total Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	23 744 533,78	14 891 700,00
TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	23 919 368,92	30 533 927,27

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

El detalle de impuesto soobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar al 30 de setiembre 2026 se muestra a continuación:

IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR	<u>sept-26</u>	<u>dic-25</u>
Impuesto Sobre la Renta por Cobrar	30 219 788,00	24 901 260,00
Retención 2% Renta	27 394 318,47	15 563 554,89
Saldos a favor IVA	11 025 702,00	-
TOTAL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR	<u>68 639 808,47</u>	<u>40 464 814,89</u>

6. BIENES MUEBLES E INMUEBLES

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

BIENES MUEBLES E INMUEBLES	<u>sept-26</u>	<u>dic-25</u>
Equipos y mobiliario		
Costo de equipos y mobiliario	1 881 809,50	1 616 477,50
Total Equipos y mobiliario	<u>1 881 809,50</u>	<u>1 616 477,50</u>
Equipos de computación		
Costo de equipos de computación	4 184 767,40	4 184 767,40
Total equipos de computación	<u>4 184 767,40</u>	<u>4 184 767,40</u>
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	<u>4 583 903,61</u>	<u>4 583 903,61</u>
Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles		
Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario	- 1 276 547,87	- 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	- 1 833 556,12	- 1 145 970,61
Total depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	<u>- 7 294 871,39</u>	<u>- 6 519 685,51</u>
TOTAL BIENES MUEBLES E INMUEBLES	<u>3 355 609,12</u>	<u>3 865 463,00</u>

7. CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR

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

CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR	<u>sept-26</u>	<u>dic-25</u>
Aportaciones patronales por pagar	4 251 728,62	4 378 934,46
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1 716 221,37	1 751 902,28
Retención a empleados por orden judicial	45 065,08	-
Impuestos retenidos a empleados por pagar	91 355,70	38 825,14
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	2 130 326,44	23 795 246,55
TOTAL CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR	<u>8 234 697,21</u>	<u>29 964 908,43</u>

8. PROVISIONES

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

PROVISIONES	<u>sept-26</u>	<u>dic-25</u>
Aguinaldo acumulado por pagar	12 549 865,65	1 368 246,08
TOTAL PROVISIONES	<u>12 549 865,65</u>	<u>1 368 246,08</u>

9. CUENTAS POR PAGAR COMPAÑÍAS RELACIONADAS

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

	sept-26	dic-25
Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas		
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 setiembre 2026 de ¢16,500,000.00

11. INGRESOS

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

	sept-26	dic-25
INGRESOS		
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		
Comisiones sobre primas	492 693 270,56	577 297 839,77
TOTAL INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES	492 693 270,56	577 297 839,77
COMISIONES POR SERVICIOS		
Premios	71 045 353,02	68 759 540,00
Comisiones por cobro de marchamos	14 111 254,00	31 306 665,00
COMISIONES POR SERVICIOS	85 156 607,02	100 066 205,00
TOTAL INGRESOS	577 849 877,58	677 364 044,77

12. GASTOS

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

	sept-26	dic-25
GASTOS		
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		
COMISIONES POR SERVICIOS		
Comisiones por colocación de seguros	273 505 042,02	338 446 236,95
TOTAL COMISIONES POR SERVICIOS	273 505 042,02	338 446 236,95
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	273 505 042,02	338 446 236,95
GASTOS DE ADMINISTRACION		
GASTOS DE PERSONAL		
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	142 967 177,51	124 428 155,68
Viáticos	3 378 994,09	6 600 929,63
Décimo tercer sueldo	12 236 041,78	10 731 617,55
Vacaciones	4 466 592,62	5 088 246,37
Preaviso	2 073 262,11	496 322,70
Cesantía	3 540 401,11	645 219,51
Otros gastos de personal	3 096 859,48	4 180 539,10
Cargas sociales patronales	39 395 160,14	34 249 330,81
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	211 154 488,84	186 420 361,35
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA		
Alquiler de inmuebles	15 556 012,94	21 613 307,90
Cuota de mantenimiento	4 271 673,29	5 714 797,80
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	775 185,88	1 030 752,00
TOTAL GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	20 602 872,11	28 358 857,70

GASTOS GENERALES		
Papelería, útiles y otros materiales	127 846,46	2 361 651,85
Cuotas y Suscripciones	1 920 632,39	1 788 966,47
Consultoría externa	760 000,00	798 700,00
Auditoría Externa	1 631 732,00	1 054 300,00
Asesoría Jurídica	3 014 952,50	-
Telefonía	3 298 257,74	3 738 465,43
Otros servicios contratados	1 991 737,00	31 178 387,82
Seguros	3 183 190,39	1 779 084,44
Impuestos	2 122 025,03	1 893 722,55
Gastos generales diversos	4 378 738,42	5 884 123,36
Promoción y publicidad	3 517 045,87	3 849 220,87
TOTAL GASTOS GENERALES	25 946 157,80	54 326 622,79
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	257 703 518,75	269 105 841,84
TOTAL GASTOS	531 208 560,77	607 552 078,79

13. OTROS INGRESOS

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

OTROS INGRESOS	sept-26	dic-25
INGRESOS FINANCIEROS		
Ingresos Financieros	1 545 470,15	2 367 926,58
INGRESOS FINANCIEROS	1 545 470,15	2 367 926,58
TOTAL OTROS INGRESOS	1 545 470,15	2 367 926,58

14. OTROS GASTOS

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

OTROS GASTOS	sept-26	dic-25
GASTOS FINANCIEROS		
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO		
Diferencias de cambio por disponibilidades	38,15	21 899,43
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO	38,15	21 899,43
OTROS GASTOS FINANCIEROS		
Otros gastos financieros diversos	1 739 672,46	1 244 292,73
OTROS GASTOS FINANCIEROS	1 739 672,46	1 244 292,73
GASTOS FINANCIEROS	1 739 710,61	1 266 192,16
TOTAL OTROS GASTOS	1 739 710,61	1 266 192,16

15. GASTOS NO DEDUCIBLES

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

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

.....Última Línea.....