

Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.
Estado de Situación Financiera
Al 30 de setiembre de 2024
(Expresado en colones Costarricenses)

| Descripción | Notas | sep-24 | dic-23 |
|---|-------|---------------------------|---------------------------|
| ACTIVO | | | |
| <u>DISPONIBILIDADES</u> | | | |
| Efectivo | 3, 2f | 125 000 | 125 000 |
| Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado | 3, 2f | 129 880 125 | 127 579 784 |
| | | <u>11 250 000</u> | <u>11 250 000</u> |
| <u>CARTERA DE CREDITOS</u> | | | |
| Garantías otorgadas vigentes | 4, 2g | 11 250 000 | 11 250 000 |
| <u>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</u> | | | |
| Comisiones, servicios y otras cuentas por cobrar | 4, 2g | 56 675 621 | 5 574 994 |
| Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas | 4, 2g | - | - |
| Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar | 5, 2h | 7 792 787 | 7 500 384 |
| <u>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</u> | | | |
| Equipos y mobiliario | 6, 2i | 1 046 478 | 1 046 478 |
| Equipos de computación | 6, 2i | 4 184 767 | 4 184 767 |
| (Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles) | 6, 2i | - 5 231 245 | - 5 231 245 |
| TOTAL ACTIVO | | <u>205 723 533</u> | <u>152 030 162</u> |

| Descripción | Notas | sep-24 | dic-23 |
|--|---------------|---------------------------|---------------------------|
| PASIVO | | | |
| <u>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</u> | | | |
| Cuentas y comisiones por pagar diversas | 7, 2k / 8, 2m | 12 558 941 | 9 925 005 |
| TOTAL PASIVO | | <u>12 558 941</u> | <u>9 925 005</u> |
| PATRIMONIO | | | |
| <u>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO</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>122 305 157</u> | <u>83 302 399</u> |
| Utilidades de ejercicios anteriores | | 122 305 157 | 83 302 399 |
| <u>RESULTADOS DEL PERIODO</u> | | <u>51 059 435</u> | <u>39 002 758</u> |
| Período ganancias | | 51 059 435 | 39 002 758 |
| TOTAL PATRIMONIO | | <u>193 164 592</u> | <u>142 105 157</u> |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | <u>205 723 533</u> | <u>152 030 162</u> |

Céd. 3101482704
 KHARPA SOCIEDAD AGENCIA DE
 SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 Atención: SUGESE
 Registro Profesional: 34384
 Contador: MONTERO GUEVARA
 JOSE ALBERTO
 Estado de Situación Financiera
 2024-10-30 16:30:52 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: FWCa0Ha0
<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 Setiembre de 2024
(Expresado en colones costarricenses)

| Descripción | Notas | sep-24 | dic-23 |
|---|--------|---------------------------|---------------------------|
| INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGUROS | | | |
| <u>INGRESOS POR COMISIONES POR SERVICIOS</u> | | <u>389 639 361</u> | <u>437 802 564</u> |
| Comisiones sobre primas | 11, 2p | 316 084 026 | 360 763 838 |
| Premios | 11, 2p | 61 908 580 | 58 316 723 |
| Comisiones por cobro de marchamos | 11, 2p | 11 646 755 | 18 722 003 |
| <u>GASTOS OPERATIVOS DE SEGUROS</u> | | <u>191 095 974</u> | <u>213 747 917</u> |
| Comisiones por colocación de seguros | 12, 2q | 191 095 974 | 213 747 917 |
| UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS | | 198 543 386 | 224 054 647 |
| | | 50,96% | 51,18% |
| <u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u> | | | |
| Gastos de personal | 12, 2q | 115 315 649 | 137 362 756 |
| Gastos de infraestructura | 12, 2q | 21 624 268 | 15 362 979 |
| Gastos generales | 12, 2q | 10 366 523 | 17 789 008 |
| <u>GASTOS FINANCIEROS</u> | | <u>177 512</u> | <u>905 235</u> |
| Perdidas por diferencial cambiario | 14, 2r | - | 237 551 |
| Otros gastos financieros | 14, 2r | 177 512 | 667 684 |
| <u>INGRESOS FINANCIEROS</u> | | <u>-</u> | <u>3 083 557</u> |
| Ingresos Financieros | 13, 2r | - | 3 083 557 |
| Gastos no Deducibles | | | - |
| UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS | | 51 059 435 | 55 718 226 |
| Impuesto Sobre la Renta | | - | 16 715 468 |
| UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTOS | | 51 059 435 | 39 002 758 |
| Gastos no Deducibles | | - | - |
| Reserva Legal del Período | | - | - |
| UTILIDAD NETA | | 51 059 435 | 39 002 758 |

Céd. 2101482704
 KHARPA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 Atención: SUGESE
 Registro Profesional: 3626
 Contador: JOSE ALBERTO MONTERO GUEVARA
 JOSE ALBERTO
 Estado de Resultados Integra
 2024-10-30 10:30:51 -0500



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACION: FWCa0Ha0
<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 2024
(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 | | | | 83 302 399 | 83 302 399 |
| Utilidad del periodo | | | | 39 002 758 | 39 002 758 |
| Traslado a reserva legal | | | | 3 300 000 | 3 300 000 |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023 | | 16 500 000 | - | 125 605 157 | 142 105 157 |
| Capitalización de aportes | | | | | - |
| Ajuste de periodos anteriores | | | | - | - |
| Utilidad del periodo | | | | 51 059 435 | 51 059 435 |
| Saldo al 30 de setiembre de 2024 | | 16 500 000 | - | 176 664 592 | 193 164 592 |

Céd. 3101482704
 KHARPA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 Atención: SUGESE
 Registro Profesional: 33284
 Contador: MONTERO GUEVARA JOSE ALBERTO
 Estado de Cambios en el Patrimonio
 2024-10-30 16:30:54 -980



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: FWCa0Ha0
<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 2024
(Expresados en Colones Costarricenses)

| <u>Flujo de efectivo en las Actividades de Operación</u> | <u>sep-24</u> | <u>dic-23</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Utilidad Neta | 51 059 435 | 39 002 758 |
| Ajustes para conciliar la perdida neta con el efectivo neto provisto por las actividades de operación: | | |
| Provisiones | - | - |
| Depreciación | - | 496 599 |
| Cambios en activos y pasivos que generan efectivo | | |
| Cuentas por cobrar | - 51 393 030 | 9 294 251 |
| Otros activos | - | - |
| Cuentas por pagar | 2 633 937 | - 11 497 148 |
| Gastos acumulados y otros pasivos | - | - |
| Impuesto de renta pagado | - | 16 715 468 |
| Efectivo provisto en las actividades de operación | 2 300 341 | 54 011 928 |
| 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 | 2 300 341 | 54 011 928 |
| Ajustes a periodos anteriores | - | - |
| Efectivo y equivalentes al inicio del año | 127 704 784 | 73 692 856 |
| Efectivo y equivalentes al final del año | 130 005 125 | 127 704 783 |

Céd. 3101482704
 KHARPA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 Atención: SUGESE
 Registro Profesional: 3684
 Contador: MONTERO GUEVARA JOSE ALBERTO
 Estado de Flujo de Efectivo
 2024-10-30 10:34:00



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: FWCa0Ha0
<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 2024 el tipo de cambio de referencia del banco central para la compra era de ₡516.86 y para la venta ₡522.87.

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 setiembre 2024 se muestra a continuación:

| DISPONIBILIDADES | sep-24 | dic-23 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| 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 | 4 104 259,52 | 26 371 429,05 |
| BNCR 100-02-000622767-6 | 4 533 371,79 | 21 007 970,11 |
| Promerica Col. 10000004133174 | 2 440 744,89 | 16 886 025,48 |
| Promerica Dol. 20000004133166 | 7 158,09 | 488 639,05 |
| Bac 948843743 | 11 814 244,31 | 24 208 979,87 |
| Bac 948843735 | 472 026,12 | 410 328,88 |
| Banco Popular 0005512039 | 36 508 320,34 | 38 206 411,34 |
| Total Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado | 59 880 125,06 | 127 579 783,78 |
| Inversiones | | |
| CDP 403-01-208-094553-0 | 70 000 000,00 | - |
| Total Inversiones | 70 000 000,00 | - |
| Total Depósitos a la vista en entidades financieras del país | 129 880 125,06 | 127 579 783,78 |
| TOTAL DISPONIBILIDADES | 130 005 125,06 | 127 704 783,78 |

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

Al 30 de setiembre 2024 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 2024 se muestra a continuación:

| CARTERA DE CREDITOS | sep-24 | dic-23 |
|---|----------------------|----------------------|
| 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 | 56 675 620,87 | 5 574 993,68 |
| Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas | | |
| Compañías relacionadas | - | - |
| Funcionarios y empleados | 345 900,00 | - |
| Agentes | - | - |
| Total Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas | 345 900,00 | - |
| TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR | 57 021 520,87 | 5 574 993,68 |

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 setiembre 2024 se muestra a continuación:

| IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR | sep-24 | dic-23 |
|--|---------------------|---------------------|
| Impuesto Sobre la Renta por Cobrar | - | - |
| Retención 2% Renta | 7 792 787,21 | 7 500 384,13 |
| TOTAL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR | 7 792 787,21 | 7 500 384,13 |

6. BIENES MUEBLES E INMUEBLES

El detalle de los bienes muebles e inmuebles al 30 de setiembre 2024 se muestra a continuación:

| BIENES MUEBLES E INMUEBLES | sep-24 | dic-23 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| 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 | - 1 046 477,50 |
| Depreciación acumulada del costo de equipos de computación | - 4 184 767,40 | - 4 184 767,40 |
| Total depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles | - 5 231 244,90 | - 5 231 244,90 |
| TOTAL BIENES MUEBLES E INMUEBLES | - | - |

7. CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR

Las cuentas y comisiones por pagar al 30 de setiembre 2024 se muestra a continuación:

| CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR | sep-24 | dic-23 |
|---|---------------------|---------------------|
| Acreeedores por adquisición de bienes y servicios | - | - |
| Aportaciones patronales por pagar | 2 237 969,62 | 2 536 169,72 |
| Aportaciones laborales retenidas por pagar | 895 355,67 | 1 014 658,08 |
| Giros y transferencias por pagar | - | - |
| Impuestos por pagar por cuenta de la entidad | 2 469 236,08 | 5 581 726,00 |
| TOTAL CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR | 5 602 561,38 | 9 132 553,80 |

8. PROVISIONES

El detalle de las provisiones al 30 de setiembre 2024 se muestra a continuación:

| PROVISIONES | sep-24 | dic-23 |
|--------------------------------|---------------------|-------------------|
| Vacaciones acumulado por pagar | - | - |
| Aguinaldo acumulado por pagar | 6 956 380,11 | 792 450,81 |
| TOTAL PROVISIONES | 6 956 380,11 | 792 450,81 |

9. CUENTAS POR PAGAR COMPAÑÍAS RELACIONADAS

El detalle de las cuentas por pagar a compañías relacionadas al 30 de setiembre 2024 se muestra a continuación:

| Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas | sep-24 | dic-23 |
|---|---------------|---------------|
| 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 2024 de ¢16,500,000.00

11. INGRESOS

El detalle de los ingresos al 30 de setiembre 2024 se muestra a continuación:

| INGRESOS | sep-24 | dic-23 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES | | |
| Comisiones sobre primas | 316 084 026,06 | 360 763 838,16 |
| TOTAL INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES | 316 084 026,06 | 360 763 838,16 |
| COMISIONES POR SERVICIOS | | |
| Premios | 61 908 580,00 | 58 316 723,00 |
| Comisiones por cobro de marchamos | 11 646 754,50 | 18 722 003,00 |

| | | |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| COMISIONES POR SERVICIOS | <u>73 555 334,50</u> | <u>77 038 726,00</u> |
| TOTAL INGRESOS | <u>389 639 360,56</u> | <u>437 802 564,16</u> |

12. GASTOS

El detalle de los gastos al 30 de setiembre 2024 se muestra a continuación:

| GASTOS | <u>sep-24</u> | <u>dic-23</u> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS | | |
| COMISIONES POR SERVICIOS | | |
| Comisiones por colocación de seguros | 191 095 974,11 | 213 747 917,47 |
| TOTAL COMISIONES POR SERVICIOS | <u>191 095 974,11</u> | <u>213 747 917,47</u> |
| TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS | <u>191 095 974,11</u> | <u>213 747 917,47</u> |

GASTOS DE ADMINISTRACION

GASTOS DE PERSONAL

| | | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Sueldos y bonificaciones de personal permanente | 81 664 770,37 | 97 437 438,37 |
| Viáticos | 390 063,53 | 2 440 749,35 |
| Décimo tercer sueldo | 6 956 380,11 | 8 307 129,78 |
| Vacaciones | 1 912 261,44 | 2 248 517,79 |
| Preaviso | 529 234,72 | - |
| Cesantía | 379 284,88 | - |
| Otros gastos de personal | 1 220 431,66 | 342 675,82 |
| Cargas sociales patronales | 22 263 222,24 | 26 586 244,51 |
| TOTAL GASTOS DE PERSONAL | <u>115 315 648,96</u> | <u>137 362 755,63</u> |

GASTOS DE INFRAESTRUCTURA

| | | |
|--|----------------------|----------------------|
| Alquiler de inmuebles | 14 491 697,09 | 9 867 482,55 |
| Cuota de mantenimiento | 4 139 102,07 | 2 703 826,20 |
| Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo | 2 993 468,56 | 2 295 071,43 |
| Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos | - | 496 598,90 |
| TOTAL GASTOS DE INFRAESTRUCTURA | <u>21 624 267,71</u> | <u>15 362 979,08</u> |

GASTOS GENERALES

| | | |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Papelería, útiles y otros materiales | 1 256 321,00 | 1 431 821,49 |
| Cuotas y Suscripciones | 256 634,60 | 277 223,30 |
| Consultoría externa | 480 000,00 | 1 060 913,95 |
| Auditoría Externa | 1 054 300,00 | 1 832 860,00 |
| Asesoría Jurídica | 359 375,00 | 375 282,00 |
| Telefonía | 2 078 545,14 | 2 911 011,16 |
| Otros servicios contratados | 1 165 418,53 | 2 395 355,33 |
| Seguros | 1 523 206,96 | 630 004,63 |
| Impuestos | - | 1 209 113,62 |
| Gastos generales diversos | 920 920,08 | 4 079 320,18 |
| Promoción y publicidad | 1 271 802,13 | 1 586 102,17 |
| TOTAL GASTOS GENERALES | <u>10 366 523,44</u> | <u>17 789 007,83</u> |
| TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION | <u>147 306 440,11</u> | <u>170 514 742,54</u> |
| TOTAL GASTOS | <u>338 402 414,22</u> | <u>384 262 660,01</u> |

13. OTROS INGRESOS

El detalle otros ingresos al 30 de setiembre 2024 se muestra a continuación:

| OTROS INGRESOS | <u>sep-24</u> | <u>dic-23</u> |
|-----------------------------|---------------|---------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | | |
| Ingresos Financieros | - | 3 083 556,60 |
| INGRESOS FINANCIEROS | <u>-</u> | <u>3 083 556,60</u> |
| TOTAL OTROS INGRESOS | <u>-</u> | <u>3 083 556,60</u> |

14. OTROS GASTOS

El detalle otros gastos al 30 de setiembre 2024 se muestra a continuación:

| OTROS GASTOS | <u>sep-24</u> | <u>dic-23</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| GASTOS FINANCIEROS | | |
| PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO | | |
| Diferencias de cambio por disponibilidades | - | 237 550,89 |
| PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO | - | 237 550,89 |
| OTROS GASTOS FINANCIEROS | | |
| Otros gastos financieros diversos | 177 511,67 | 667 684,17 |
| OTROS GASTOS FINANCIEROS | 177 511,67 | 667 684,17 |
| GASTOS FINANCIEROS | 177 511,67 | 905 235,06 |
| TOTAL OTROS GASTOS | 177 511,67 | 905 235,06 |

.....Última Línea.....