

Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.
Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2025
(Expresado en colones Costarricenses)

Descripción	Notas	dic-25	dic-24	Descripción	Notas	dic-25	dic-24
ACTIVO				PASIVO			
DISPONIBILIDADES		172 392 117	160 650 289	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		31 333 155	24 994 330
Efectivo	3, 2f	170 000	125 000	Cuentas y comisiones por pagar diversas	7, 2k / 8, 2m	31 333 155	24 994 330
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado	3, 2f	172 222 117	160 525 289	TOTAL PASIVO		31 333 155	24 994 330
CARTERA DE CREDITOS		11 330 000	11 330 000	PATRIMONIO			
Garantías otorgadas vigentes	4, 2g	11 330 000	11 330 000	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO		16 500 000	16 500 000
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		70 998 742	27 331 404	Capital pagado ordinario	10	16 500 000	16 500 000
Comisiones, servicios y otras cuentas por cobrar	4, 2g	15 642 227	6 634 595	RESERVAS PATRIMONIALES		3 300 000	3 300 000
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	4, 2g	14 891 700	-	Reserva Legal		3 300 000	3 300 000
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	5, 2h	40 464 815	20 696 809	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORE		159 413 578	122 305 156
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		3 865 463	4 896 215	Utilidades de ejercicios anteriores		159 413 578	122 305 156
Equipos y mobiliario	6, 2i	1 616 478	1 616 478	RESULTADOS DEL PERIODO		48 039 590	37 108 422
Equipos de computación	6, 2i	4 184 767	4 184 767	Período ganancias		48 039 590	37 108 422
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	6, 2i	4 583 904	4 583 904	TOTAL PATRIMONIO		227 253 168	179 213 578
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	6, 2i	6 519 686	5 488 934	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		258 586 322	204 207 908
TOTAL ACTIVO		258 586 322	204 207 908				

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 31 de diciembre de 2025
(Expresado en colones costarricenses)

Descripción	Notas	dic-25	dic-24
INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGUROS			
INGRESOS POR COMISIONES POR SERVICIOS		677 364 045	537 385 977
Comisiones sobre primas	11, 2p	577 297 840	437 149 680
Premios	11, 2p	68 759 540	77 108 580
Comisiones por cobro de marchamos	11, 2p	31 306 665	23 127 717
GASTOS OPERATIVOS DE SEGUROS		338 446 237	277 084 022
Comisiones por colocación de seguros	12, 2q	338 446 237	277 084 022
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS		338 917 808	260 301 955
		50,03%	48,44%
GASTOS DE ADMINISTRACION		269 105 842	209 293 825
Gastos de personal	12, 2q	186 420 361	158 608 968
Gastos de infraestructura	12, 2q	28 358 858	27 825 363
Gastos generales	12, 2q	54 326 623	22 859 494
GASTOS FINANCIEROS		1 266 192	881 367
Perdidas por diferencial cambiario	14, 2r	21 899	185
Otros gastos financieros	14, 2r	1 244 293	881 182
INGRESOS FINANCIEROS		2 367 927	2 284 096
Ingresos Financieros	13, 2r	2 367 927	2 284 096
Gastos no Deducibles	15	1 600 000	-
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		70 913 700	52 410 860
Impuesto Sobre la Renta		21 274 110	15 302 438
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTOS		49 639 590	37 108 422
Gastos no Deducibles		1 600 000	-
Reserva Legal del Período		-	-
UTILIDAD NETA		48 039 590	37 108 422



<http://www.asesorescuentas.com.ar>



LIMBRE 300 U COI ONE'S



ANSWER **QUESTION** **SUGGESTION**
SCHOOL SOCIETY OF AMERICA
HARRA SCHOOL OF BUSINESS
CAMPUS 301-4825204

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 31 de diciembre de 2025
(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				122 305 156	122 305 156
Utilidad del periodo				37 108 422	37 108 422
Traslado a reserva legal				3 300 000	3 300 000
Saldo al 31 de diciembre de 2024		16 500 000		162 713 578	179 213 578
Capitalización de aportes					-
Ajuste de periodos anteriores					-
Utilidad del periodo				48 039 590	48 039 590
Saldo al 31 de diciembre de 2025		16 500 000		210 753 168	227 253 168

Céd. 3101482704
KHPARPA SOCIEDAD AGENCIA DE
SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

Atención: SUGESE

Registro Profesional: 34384
Contador MONTERO GUEVARA JOSE
ALBERTO
Estado de Cambios en el Patrimonio
2025-01-30 10:27:34 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: 4ASP9pzg
<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 31 de diciembre de 2025

(Expresados en Colones Costarricenses)

Flujo de efectivo en las Actividades de Operación	dic-25	dic-24
Utilidad Neta	48 039 590	37 108 422
Ajustes para conciliar la perdida neta con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones	- 44 405	
Depreciación	1 030 752 257 689	
Cambios en activos y pasivos que generan efectivo		
Cuentas por cobrar	- 43 667 338 10 106 752	
Otros activos	- -	
Cuentas por pagar	6 338 825 - 14 571 763	
Gastos acumulados y otros pasivos	- -	
Impuesto de renta pagado	- -	
Efectivo provisto en las actividades de operación	11 741 829	32 945 505
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	11 741 829	32 945 505
Ajustes a periodos anteriores	- -	
Efectivo y equivalentes al inicio del año	160 650 289 127 704 784	
Efectivo y equivalentes al final del año	172 392 117	160 650 289

Céd. 3101482704
Kharpa Sociedad Agencia de Seguros Sociedad Anónima
Atención: SUGESE
Registro Profesional: 5034
Contador: MONTERO GUEVARA JOSE ALBERTO
CPI No.: 34384
Estado de Flujo de Efectivo
2025-01-31 10:27:31-0000



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 4ASP9nZg
<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 31 de diciembre del 2025 el tipo de cambio de referencia del banco central para la compra era de ¢495.78 y para la venta ¢501.42.

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 octubre de un año y concluye al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 2025 se muestra a continuación:

DISPONIBILIDADES	<u>dic-25</u>	<u>dic-24</u>
Efectivo		
Dinero en Cajas y Bóvedas	170 000,00	125 000,00
Total Efectivo	170 000,00	125 000,00
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	52 597 368,16	32 598 754,66
BNCR 100-02-000622767-6	3 144 093,94	24 743 525,00
Promerica Col. 10000004133174	7 448 126,95	10 650 684,77
Promerica Dol. 20000004133166	-	11 811,00
Bac 948843743	62 970 414,03	31 316 668,61
Bac 948843735	600 846,57	523 266,00
Banco Popular 0005512039	1 047 965,87	3 368 890,49
Davivienda 79816	370 851,03	-
Cuentas de Efectivo de Clientes en Custodia	6 328 700,72	57 311 688,00
Total Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado	134 508 367,27	160 525 288,53
Inversiones		
CDP 403-01-208-109644-7	37 713 750,00	-
Total Inversiones	37 713 750,00	-
Total Dépositos a la vista en entidades financieras del país	172 222 117,27	160 525 288,53
TOTAL DISPONIBILIDADES	172 392 117,27	160 650 288,53

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

Al 31 de diciembre 2025 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 31 de diciembre 2025 se muestra a continuación:

CARTERA DE CREDITOS	<u>dic-25</u>	<u>dic-24</u>
Créditos Vigentes		
Garantías otorgadas vigentes	11 330 000,00	11 330 000,00
Total Créditos Vigentes	11 330 000,00	11 330 000,00
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	11 330 000,00	11 330 000,00
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		
Comisiones y servicios por cobrar	15 642 227,27	6 634 595,00

Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas

Compañías relacionadas	14 891 700,00	-	-
Total Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	14 891 700,00		-
TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	30 533 927,27		6 634 595,00

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 31 de diciembre 2025 se muestra a continuación:

IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR	<u>dic-25</u>	<u>dic-24</u>
Impuesto Sobre la Renta por Cobrar	24 901 260,00	13 083 285,00
Retención 2% Renta	15 563 554,89	7 613 524,00
Saldos a favor IVA	-	-
TOTAL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR	40 464 814,89	20 696 809,00

6. BIENES MUEBLES E INMUEBLES

El detalle de los bienes muebles e inmuebles al 31 de diciembre 2025 se muestra a continuación:

BIENES MUEBLES E INMUEBLES	<u>dic-25</u>	<u>dic-24</u>
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	- 1 188 947,50	- 1 074 971,50
Depreciación acumulada del costo de equipos de computación	- 4 184 767,40	- 4 184 767,40
Depreciación acumulada del costo de edificios e instalaciones	- 1 145 970,61	- 229 194,61
Total depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles	- 6 519 685,51	- 5 488 933,51
TOTAL BIENES MUEBLES E INMUEBLES	3 865 463,00	4 896 215,00

7. CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR

Las cuentas y comisiones por pagar al 31 de diciembre 2025 se muestra a continuación:

CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR	<u>dic-25</u>	<u>dic-24</u>
Aportaciones patronales por pagar	4 378 934,46	2 678 277,00
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1 751 902,28	1 071 513,00
Impuestos retenidos a empleados por pagar	38 825,14	54 239,00
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	23 795 246,55	20 353 444,00
TOTAL CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR	29 964 908,43	24 157 473,00

8. PROVISIONES

El detalle de las provisiones al 31 de diciembre 2025 se muestra a continuación:

PROVISIONES	<u>dic-25</u>	<u>dic-24</u>
Vacaciones acumulado por pagar	-	-
Aguinaldo acumulado por pagar	1 368 246,08	836 857,00
TOTAL PROVISIONES	1 368 246,08	836 857,00

9. CUENTAS POR PAGAR COMPAÑIAS RELACIONADAS

El detalle de las cuentas por pagar a compañías relacionadas al 31 de diciembre 2025 se muestra a continuación:

Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas	<u>dic-25</u>	<u>dic-24</u>
Compañías relacionadas	-	-
Total obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas	<u>-</u>	<u>-</u>

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 31 de diciembre 2025 de ¢16,500,000.00

11. INGRESOS

El detalle de los ingresos al 31 de diciembre 2025 se muestra a continuación:

INGRESOS	<u>dic-25</u>	<u>dic-24</u>
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		
Comisiones sobre primas	577 297 839,77	437 149 680,37
TOTAL INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES	<u>577 297 839,77</u>	<u>437 149 680,37</u>
COMISIONES POR SERVICIOS		
Premios	68 759 540,00	77 108 580,00
Comisiones por cobro de marchamos	31 306 665,00	23 127 716,79
COMISIONES POR SERVICIOS	<u>100 066 205,00</u>	<u>100 236 296,79</u>
TOTAL INGRESOS	<u>677 364 044,77</u>	<u>537 385 977,16</u>

12. GASTOS

El detalle de los gastos al 31 de diciembre 2025 se muestra a continuación:

GASTOS	<u>dic-25</u>	<u>dic-24</u>
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		
COMISIONES POR SERVICIOS		
Comisiones por colocación de seguros	338 446 236,95	277 084 022,00
TOTAL COMISIONES POR SERVICIOS	<u>338 446 236,95</u>	<u>277 084 022,00</u>
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	<u>338 446 236,95</u>	<u>277 084 022,00</u>
GASTOS DE ADMINISTRACION		
GASTOS DE PERSONAL		
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	124 428 155,68	107 483 511,19
Viáticos	6 600 929,63	3 496 153,00
Décimo tercer sueldo	10 731 617,55	9 175 559,00
Vacaciones	5 088 246,37	2 892 530,19
Preaviso	496 322,70	-
Cesantía	645 219,51	-
Otros gastos de personal	4 180 539,10	6 098 204,00
Cargas sociales patronales	34 249 330,81	29 463 011,00
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	<u>186 420 361,35</u>	<u>158 608 968,38</u>
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA		
Alquiler de inmuebles	21 613 307,90	20 490 648,25
Cuota de mantenimiento	5 714 797,80	5 901 869,25

Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo	-	1 175 157,00
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	1 030 752,00	257 688,11
TOTAL GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	28 358 857,70	27 825 362,61
 GASTOS GENERALES		
Papelería, útiles y otros materiales	2 361 651,85	1 989 275,00
Cuotas y Suscripciones	1 788 966,47	539 231,00
Consultoría externa	798 700,00	991 200,00
Auditoría Externa	1 054 300,00	1 297 600,00
Telefonía	3 738 465,43	3 824 994,00
Otros servicios contratados	31 178 387,82	7 839 687,00
Seguros	1 779 084,44	1 729 128,00
Impuestos	1 893 722,55	1 404 233,00
Gastos generales diversos	5 884 123,36	1 808 965,00
Promoción y publicidad	3 849 220,87	1 435 181,00
TOTAL GASTOS GENERALES	54 326 622,79	22 859 494,00
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	269 105 841,84	209 293 824,99
TOTAL GASTOS	607 552 078,79	486 377 846,99

13. OTROS INGRESOS

El detalle otros ingresos al 31 de diciembre 2025 se muestra a continuación:

OTROS INGRESOS	<u>dic-25</u>	<u>dic-24</u>
INGRESOS FINANCIEROS		
Ingresos Financieros	2 367 926,58	2 284 096,43
INGRESOS FINANCIEROS	2 367 926,58	2 284 096,43
TOTAL OTROS INGRESOS	2 367 926,58	2 284 096,43

14. OTROS GASTOS

El detalle otros gastos al 31 de diciembre 2025 se muestra a continuación:

OTROS GASTOS	<u>dic-25</u>	<u>dic-24</u>
GASTOS FINANCIEROS		
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO		
Diferencias de cambio por disponibilidades	21 899,43	185,00
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO	21 899,43	185,00
OTROS GASTOS FINANCIEROS		
Otros gastos financieros diversos	1 244 292,73	881 182,00
OTROS GASTOS FINANCIEROS	1 244 292,73	881 182,00
GASTOS FINANCIEROS		
TOTAL OTROS GASTOS	1 266 192,16	881 367,00

15. GASTOS NO DEDUCIBLES

El detalle gastos no deducibles al 31 de diciembre 2025 se muestra a continuación:

GASTOS NO DEDUCIBLES	<u>dic-25</u>	<u>dic-24</u>
Gastos operativos diversos no deducibles	1 600 000,00	-
TOTAL GASTOS NO DEDUCIBLES	1 600 000,00	-

.....Última Línea.....