

Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2023
(Expresado en colones Costarricenses)

Descripción	Notas	dic-23	dic-22	Descripción	Notas	dic-23	dic-22
ACTIVO				PASIVO			
<u>DISPONIBILIDADES</u>				<u>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</u>			
Efectivo	3, 2f	125 000	125 000	Cuentas y comisiones por pagar diversas	7, 2k / 8, 2m	9 925 005	21 422 153
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado	3, 2f	127 579 784	73 567 856	<u>TOTAL PASIVO</u>		<u>9 925 005</u>	<u>21 422 153</u>
<u>CARTERA DE CREDITOS</u>				PATRIMONIO			
Garantías otorgadas vigentes	4, 2g	11 250 000	11 250 000	<u>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO</u>			
<u>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</u>				Capital pagado ordinario			
Comisiones, servicios y otras cuentas por cobrar	4, 2g	5 574 994	30 578 798		10	16 500 000	16 500 000
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	4, 2g	-	654 585	<u>RESERVAS PATRIMONIALES</u>			
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	5, 2h	24 215 852	7 851 714	Reserva Legal		3 300 000	3 300 000
<u>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</u>				<u>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>			
Equipos y mobiliario	6, 2i	1 046 478	1 046 478	Utilidades de ejercicios anteriores		83 302 399	48 539 772
Equipos de computación	6, 2i	4 184 767	4 184 767	<u>RESULTADOS DEL PERIODO</u>			
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	6, 2i	- 5 231 245	- 4 734 646	Período ganancias		55 718 226	34 762 627
		-	<u>496 599</u>	<u>TOTAL PATRIMONIO</u>		<u>158 820 625</u>	<u>103 102 399</u>
<u>TOTAL ACTIVO</u>		<u>168 745 629</u>	<u>124 524 552</u>	<u>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</u>		<u>168 745 629</u>	<u>124 524 552</u>

Céd. 3101482704
 KHARPA SOCIEDAD AGENCIA DE
 SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 Atención: SUGEBE
 Registro Profesional: 34384
 Contador: MONTERO GUEVARA
 JOSE ALBERTO
 Estado de Situación Financiera
 2024-01-25 11:06:04 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACION: jJEhR4Em
<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 31 de Diciembre de 2023
(Expresado en colones costarricenses)

Descripción	Notas	dic-23	dic-22
INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGUROS			
INGRESOS POR COMISIONES POR SERVICIOS		437 802 564	370 054 647
Comisiones sobre primas	11, 2p	360 763 838	299 286 607
Premios	11, 2p	58 316 723	58 268 987
Comisiones por cobro de marchamos	11, 2p	18 722 003	12 499 053
GASTOS OPERATIVOS DE SEGUROS		213 747 917	195 401 949
Comisiones por colocación de seguros	12, 2q	213 747 917	195 401 949
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS		224 054 647	174 652 698
		51,18%	47,20%
GASTOS DE ADMINISTRACION		170 514 743	121 350 961
Gastos de personal	12, 2q	137 362 756	102 016 350
Gastos de infraestructura	12, 2q	15 362 979	1 049 160
Gastos generales	12, 2q	17 789 008	18 285 451
GASTOS FINANCIEROS		905 235	2 849 451
Perdidas por diferencial cambiario	14, 2r	237 551	1 510 876
Otros gastos financieros	14, 2r	667 684	1 338 575
INGRESOS FINANCIEROS		3 083 557	176 968
Ingresos Financieros	13, 2r	3 083 557	176 968
Gastos no Deducibles			217 399
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		55 718 226	50 846 653
Impuesto Sobre la Renta		-	15 253 996
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTOS		55 718 226	35 592 657
Gastos no Deducibles		-	217 398
Reserva Legal del Período		-	612 632
UTILIDAD NETA		55 718 226	34 762 627

Céd. 3101482704
 KHARPA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 Atención: SUGESE
 Registro Profesional: 34384
 Contador: MONTERO GUEVARA JOSE ALBERTO
 Estado de Resultados Integral
 2024-01-23 11:06:04 -0500



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: jEnR4Em
<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 31 de Diciembre de 2023
(Expresados en Colones Costarricenses)

<u>Descripción</u>	<u>Notas</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Aportes Adicionales de Capital</u>	<u>Utilidades Acumuladas</u>	<u>Total</u>
Aporte de socios	12	16 500 000,00			16 500 000
Emisión de Capital Social					-
Utilidades Retenidas				48 539 772	48 539 772
Utilidad del periodo				34 762 627	34 762 627
Traslado a reserva legal				3 300 000	3 300 000
Saldo al 31 de diciembre de 2022		16 500 000	-	86 602 399	103 102 399
Capitalización de aportes					-
Ajuste de periodos anteriores				-	-
Utilidad del periodo				55 718 226	55 718 226
Saldo al 31 de diciembre de 2023		16 500 000	-	142 320 625	158 820 625

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
 2024-01-25 11:06:05 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: jJEhR4Em
<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 2023
(Expresados en Colones Costarricenses)

Flujo de efectivo en las Actividades de Operación	dic-23	dic-22
Utilidad Neta	55 718 226	34 762 627
Ajustes para conciliar la perdida neta con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones	-	514 631
Depreciación	496 599	1 049 160
Cambios en activos y pasivos que generan efectivo		
Cuentas por cobrar	9 294 251	5 523 231
Otros activos	-	7 851 715
Cuentas por pagar	- 11 497 148	14 076 567
Gastos acumulados y otros pasivos	-	11 998 881
Impuesto de renta pagado	-	-
Efectivo provisto en las actividades de operación	54 011 928	36 075 620
Flujo de efectivo en las Actividades de Inversión		
Reserva legal de períodos anteriores	-	3 300 000
Adquisición de propiedad, planta y equipo	-	-
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	-	3 300 000
Flujo de efectivo en las Actividades de Financiamiento		
Amortizaciones de la deuda a largo plazo	-	-
Efectivo provisto en las actividades de Financiamiento	-	-
Aumento neto en el efectivo y equivalentes	54 011 928	39 375 620
Ajustes a periodos anteriores	-	-
Efectivo y equivalentes al inicio del año	73 692 856	34 317 236
Efectivo y equivalentes al final del año	127 704 783	73 692 856

Céd. 3101482704
KHARPA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
Atención: SUGESE
Registro Profesional: 34384
Contador MONTERO GUEVARA JOSE ALBERTO
Estado de Flujos de Efectivo
2024-01-25 11:06:05 -0900



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACION: jJEnR4Em
<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 2023 el tipo de cambio de referencia del banco central para la compra era de ₡519.21 y para la venta ₡526.88.

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 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 31 de diciembre 2023 se muestra a continuación:

DISPONIBILIDADES	<u>dic-23</u>	<u>dic-22</u>
Efectivo		
Dinero en Cajas y Bóvedas	125 000,00	125 000,00
Total Efectivo	125 000,00	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	26 371 429,05	29 933 402,30
BNCR 100-02-000622767-6	21 007 970,11	1 841 210,20
Promerica Col. 10000004133174	16 886 025,48	14 996 102,20
Promerica Dol. 20000004133166	488 639,05	158 937,00
Bac 948843743	24 208 979,87	21 177 123,00
Bac 948843735	410 328,88	134 768,00
Banco Popular 0005512039	38 206 411,34	5 326 313,00
Total Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado	127 579 783,78	73 567 855,70
Inversiones		
CDP 403-01-208-086461-0	-	-
Total Inversiones	-	-
Total Dépositos a la vista en entidades financieras del país	127 579 783,78	73 567 855,70
TOTAL DISPONIBILIDADES	127 704 783,78	73 692 855,70

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

Al 31 de diciembre 2023 la Compañía no tiene sobregiros autorizados con ninguno de los bancos en los cuales mantiene cuentas corrientes.

4. COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR

El detalle de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre 2023 se muestra a continuación:

CARTERA DE CREDITOS	<u>dic-23</u>	<u>dic-22</u>
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	5 574 993,68	30 578 798,00
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		
Compañías relacionadas	-	247 279,00
Funcionarios y empleados	-	-
Agentes	-	407 306,00
Total Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	-	654 585,00
TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	5 574 993,68	31 233 383,00

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

El detalle de impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar al 31 de diciembre 2023 se muestra a continuación:

IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR	<u>dic-23</u>	<u>dic-22</u>
Impuesto Sobre la Renta por Cobrar	7 645 759,00	18 761,00
Retención 2% Renta	16 570 092,84	7 832 953,00
TOTAL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR	24 215 851,84	7 851 714,00

6. BIENES MUEBLES E INMUEBLES

El detalle de los bienes muebles e inmuebles al 31 de diciembre 2023 se muestra a continuación:

BIENES MUEBLES E INMUEBLES	<u>dic-23</u>	<u>dic-22</u>
-----------------------------------	----------------------	----------------------

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

7. CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR

Las cuentas y comisiones por pagar al 31 de diciembre 2023 se muestra a continuación:

CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR	dic-23	dic-22
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios	-	2 404 559,00
Aportaciones patronales por pagar	2 536 169,72	1 800 857,00
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1 014 658,08	713 547,00
Giros y transferencias por pagar	-	-
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	5 581 726,00	3 385 972,00
TOTAL CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR	9 132 553,80	8 304 935,00

8. PROVISIONES

El detalle de las provisiones al 31 de diciembre 2023 se muestra a continuación:

PROVISIONES	dic-23	dic-22
Vacaciones acumulado por pagar	-	-
Aguinaldo acumulado por pagar	792 450,81	695 091,00
TOTAL PROVISIONES	792 450,81	695 091,00

9. CUENTAS POR PAGAR COMPAÑIAS RELACIONADAS

El detalle de las cuentas por pagar a compañías relacionadas al 31 de diciembre 2023 se muestra a continuación:

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

10. CAPITAL SOCIAL

El capital social de la compañía está compuesto por 1650 acciones comunes y nominativas de ¢10,000.00 cada una para un total de capital social al 31 de diciembre 2023 de ¢16,500,000.00

11. INGRESOS

El detalle de los ingresos al 31 de diciembre 2023 se muestra a continuación:

INGRESOS	dic-23	dic-22
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		
Comisiones sobre primas	360 763 838,16	299 286 607,00
TOTAL INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES	360 763 838,16	299 286 607,00
COMISIONES POR SERVICIOS		
Premios	58 316 723,00	58 268 987,00
Comisiones por cobro de marchamos	18 722 003,00	12 499 053,00
COMISIONES POR SERVICIOS	77 038 726,00	70 768 040,00
TOTAL INGRESOS	437 802 564,16	370 054 647,00

12. GASTOS

El detalle de los gastos al 31 de diciembre 2023 se muestra a continuación:

GASTOS	dic-23	dic-22
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		
COMISIONES POR SERVICIOS		
Comisiones por colocación de seguros	213 747 917,47	195 401 949,00
TOTAL COMISIONES POR SERVICIOS	213 747 917,47	195 401 949,00
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	213 747 917,47	195 401 949,00
GASTOS DE ADMINISTRACION		
GASTOS DE PERSONAL		
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	97 437 438,37	71 859 633,00
Viáticos	2 440 749,35	3 220 768,00
Décimo tercer sueldo	8 307 129,78	5 982 862,00
Vacaciones	2 248 517,79	18 667,00
Preaviso	-	433 417,00
Cesantía	-	867 634,00
Otros gastos de personal	342 675,82	719 206,00
Cargas sociales patronales	26 586 244,51	18 914 163,00
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	137 362 755,63	102 016 350,00
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA		
Alquiler de inmuebles	9 867 482,55	-
Cuota de mantenimiento	2 703 826,20	-
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo	2 295 071,43	-
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	496 598,90	1 049 160,00
TOTAL GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	15 362 979,08	1 049 160,00
GASTOS GENERALES		
Papelería, útiles y otros materiales	1 431 821,49	1 156 457,00
Cuotas y Suscripciones	277 223,30	2 097 133,00
Consultoría externa	1 060 913,95	1 018 684,00
Auditoría Externa	1 832 860,00	3 170 535,00
Asesoría Jurídica	375 282,00	240 669,00
Telefonía	2 911 011,16	3 564 801,00
Otros servicios contratados	2 395 355,33	2 095 860,00
Seguros	630 004,63	391 914,00
Impuestos	1 209 113,62	963 895,00
Gastos generales diversos	4 079 320,18	1 205 791,00
Promoción y publicidad	1 586 102,17	2 379 712,00
TOTAL GASTOS GENERALES	17 789 007,83	18 285 451,00
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	170 514 742,54	121 350 961,00
TOTAL GASTOS	384 262 660,01	316 752 910,00

13. OTROS INGRESOS

El detalle otros ingresos al 31 de diciembre 2023 se muestra a continuación:

OTROS INGRESOS	dic-23	dic-22
INGRESOS FINANCIEROS		
Ingresos Financieros	3 083 556,60	176 968,00
INGRESOS FINANCIEROS	3 083 556,60	176 968,00
TOTAL OTROS INGRESOS	3 083 556,60	176 968,00

14. OTROS GASTOS

El detalle otros gastos al 31 de diciembre 2023 se muestra a continuación:

OTROS GASTOS	dic-23	dic-22
GASTOS FINANCIEROS		
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO		
Diferencias de cambio por disponibilidades	237 550,89	1 510 876,00
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO	237 550,89	1 510 876,00

OTROS GASTOS FINANCIEROS

Otros gastos financieros diversos

667 684,17

1 338 575,00

OTROS GASTOS FINANCIEROS

667 684,17

1 338 575,00

GASTOS FINANCIEROS

905 235,06

2 849 451,00

TOTAL OTROS GASTOS

905 235,06

2 849 451,00

.....Última Línea.....