

**Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.**  
**Estado de Situación Financiera**  
**Al 30 de junio de 2025**  
**(Expresado en colones Costarricenses)**

Descripción	Notas	jun-25	dic-24	Descripción	Notas	jun-25	dic-24
<b>ACTIVO</b>				<b>PASIVO</b>			
<b><u>DISPONIBILIDADES</u></b>				<b><u>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</u></b>			
Efectivo	3, 2f	125 000	125 000	Cuentas y comisiones por pagar diversas	7, 2k / 8, 2m	11 093 974	24 994 330
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado	3, 2f	175 408 822	160 525 289	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>11 093 974</b>	<b>24 994 330</b>
<b><u>CARTERA DE CREDITOS</u></b>				<b>PATRIMONIO</b>			
Garantías otorgadas vigentes	4, 2g	11 330 000	11 330 000	<b><u>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO</u></b>		<b>16 500 000</b>	<b>16 500 000</b>
<b><u>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</u></b>				Capital pagado ordinario			
Comisiones, servicios y otras cuentas por cobrar	4, 2g	-	6 634 595	10		16 500 000	16 500 000
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	4, 2g	-	-	<b><u>RESERVAS PATRIMONIALES</u></b>		<b>3 300 000</b>	<b>3 300 000</b>
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	5, 2h	31 978 578	20 696 809	Reserva Legal		3 300 000	3 300 000
<b><u>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</u></b>				<b><u>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</u></b>			
Equipos y mobiliario	6, 2i	1 616 478	1 616 478	Utilidades de ejercicios anteriores		159 413 578	122 305 156
Equipos de computación	6, 2i	4 184 767	4 184 767	<b><u>RESULTADOS DEL PERIODO</u></b>		<b>32 906 481</b>	<b>37 108 422</b>
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	6, 2i	4 583 904	4 583 904	Período ganancias		32 906 481	37 108 422
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	6, 2i	- 6 013 516	- 5 488 934	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>212 120 058</b>	<b>179 213 578</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>223 214 033</b>	<b>204 207 908</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>223 214 033</b>	<b>204 207 908</b>

Céd. 3101482704  
 KHARPA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

Atención: SUGESE

Registro Profesional: 3436  
 Contador: MONTERO GUEVARA JOSE ALBERTO

Estado de Situación Financiera  
 2025-07-26 17:24:14 -000



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: whqB5V6g  
<https://timbres.contador.co.cr>

Yin Ho Cheng Lo  
 Apoderado generalísimo

Jose Alberto Montero Guevara  
 CPI#34384

**Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.**  
**Estado de Resultados Integral**  
**Del 01 de enero al 30 de junio de 2025**  
**(Expresado en colones costarricenses)**

Descripción	Notas	jun-25	dic-24
<b>INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGUROS</b>			
<b><u>INGRESOS POR COMISIONES POR SERVICIOS</u></b>		<b><u>348 547 351</u></b>	<b><u>537 385 977</u></b>
Comisiones sobre primas	11, 2p	268 690 555	437 149 680
Premios	11, 2p	66 159 540	77 108 580
Comisiones por cobro de marchamos	11, 2p	13 697 256	23 127 717
<b><u>GASTOS OPERATIVOS DE SEGUROS</u></b>		<b><u>207 882 933</u></b>	<b><u>277 084 022</u></b>
Comisiones por colocación de seguros	12, 2q	207 882 933	277 084 022
<b><u>UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS</u></b>		<b><u>140 664 418</u></b>	<b><u>260 301 955</u></b>
		<b>40,36%</b>	<b>48,44%</b>
<b><u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u></b>			
		<b><u>107 292 065</u></b>	<b><u>209 293 825</u></b>
Gastos de personal	12, 2q	79 093 896	158 608 968
Gastos de infraestructura	12, 2q	14 118 777	27 825 363
Gastos generales	12, 2q	14 079 392	22 859 494
<b><u>GASTOS FINANCIEROS</u></b>		<b><u>465 872</u></b>	<b><u>881 367</u></b>
Perdidas por diferencial cambiario	14, 2r	-	185
Otros gastos financieros	14, 2r	465 872	881 182
<b><u>INGRESOS FINANCIEROS</u></b>		<b><u>-</u></b>	<b><u>2 284 096</u></b>
Ingresos Financieros	13, 2r	-	2 284 096
Gastos no Deducibles			-
<b><u>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</u></b>		<b><u>32 906 481</u></b>	<b><u>52 410 860</u></b>
Impuesto Sobre la Renta		-	15 302 438
<b><u>UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTOS</u></b>		<b><u>32 906 481</u></b>	<b><u>37 108 422</u></b>
Gastos no Deducibles		-	-
Reserva Legal del Periodo		-	-
<b><u>UTILIDAD NETA</u></b>		<b><u>32 906 481</u></b>	<b><u>37 108 422</u></b>

Céd. 3101482754  
 KHARPA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA  
 Atención: SUGESE  
 Registro PROSECO: 7658  
 Contador: MONTERO GUEVARA JOSE ALBERTO  
 Estado de Resultados Integrales  
 2025-07-28 11:24:18 AM



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACION: whqB5V6g  
<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 junio 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
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2024</b>		<b>16 500 000</b>	-	<b>162 713 578</b>	<b>179 213 578</b>
Capitalización de aportes					-
Ajuste de periodos anteriores				-	-
Utilidad del periodo				32 906 481	32 906 481
<b>Saldo al 30 de junio de 2025</b>		<b>16 500 000</b>	-	<b>195 620 058</b>	<b>212 120 058</b>



Yin Ho Cheng Lo  
 Apoderado generalísimo

Jose Alberto Montero Guevara  
 CPI#34384

**Kharpa Sociedad Agencia de Seguros S.A.**  
**Estado de Flujo de Efectivo**  
**Al 30 de junio de 2025**  
**(Expresados en Colones Costarricenses)**

<b>Flujo de efectivo en las Actividades de Operación</b>	<b>jun-25</b>	<b>dic-24</b>
<b>Utilidad Neta</b>	<b>32 906 481</b>	<b>37 108 422</b>
Ajustes para conciliar la perdida neta con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones	-	44 405
Depreciación	524 582	257 689
<b>Cambios en activos y pasivos que generan efectivo</b>		
Cuentas por cobrar	- 4 647 174	10 106 752
Otros activos	-	-
Cuentas por pagar	- 13 900 356	- 14 571 763
Gastos acumulados y otros pasivos	-	-
Impuesto de renta pagado	-	-
<b>Efectivo provisto en las actividades de operación</b>	<b>14 883 533</b>	<b>32 945 505</b>
<b>Flujo de efectivo en las Actividades de Inversión</b>		
Reserva legal de períodos anteriores	-	-
Adquisición de propiedad, planta y equipo	-	-
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Flujo de efectivo en las Actividades de Financiamiento</b>		
Amortizaciones de la deuda a largo plazo	-	-
<b>Efectivo provisto en las actividades de Financiamiento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Aumento neto en el efectivo y equivalentes</b>	<b>14 883 533</b>	<b>32 945 505</b>
Ajustes a periodos anteriores	-	-
Efectivo y equivalentes al inicio del año	160 650 289	127 704 784
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>	<b>175 533 821</b>	<b>160 650 289</b>

Céd. 3101482704  
 KHARPA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA  
 Atención: SUGESE  
 Registro Profesional: 3408  
 Contador: MONTERO GUEVARA JOSE ALBERTO  
 Estado de Pagar de Emisión  
 2025-07-26 17:24:17 -0800



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: whqB5V6g  
<https://timbres.contador.co.cr>

Yin Ho Cheng Lo  
 Apoderado generalísimo

Jose Alberto Montero Guevara  
 CPI#34384

## 1. INFORMACIÓN GENERAL

KHARPA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A. con la Cédula jurídica 3-101-482704 es una sociedad constituida de acuerdo con la legislación comercial costarricense, inscrita en el Registro de Personas Jurídicas del Registro Nacional bajo el tomo 569, asiento 85929. Se encuentra domiciliada en Colima de Tibás, San José Costa Rica, su actividad principal es comercialización de seguros.

La empresa se inicia el 06 de noviembre de 2006, constituida con capital costarricense.

## 2. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Un resumen de las principales políticas contables utilizadas en la preparación de los estados financieros, siendo aplicadas consistentemente de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's) se presenta a continuación:

**a. Cumplimiento de Estados Financieros** - Los estados financieros son preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's).

**b. Bases de Preparación** – Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, las reglamentarias y normativa emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

El CONASSIF emitió la Normativa Aplicable de las Entidades Supervisadas por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE, y a los Emisores no Financieros (La Normativa) en la que establecen las políticas contables que deben ser utilizadas en los casos en que las NIIF's incluyen un tratamiento alternativo. Además, ciertas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras antes citadas, cuyo tratamiento puede diferir de las bases de reconocimiento, medición y divulgación establecidas por las NIIF's.

La normativa definió a las NIIF's emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB por sus siglas en inglés) como aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al 01 de enero de 2011 (sin permitirse la adopción anticipada de una norma que lo prevea); con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el Capítulo II de la Normativa.

De forma supletoria, para los aspectos no previstos en la normativa, deben aplicar las NIIF's en vigencia emitidas por el IASB. Finalmente, la normativa establece que se requiere la autorización previa del CONASSIF con respecto a la emisión de nuevas NIIF's o interpretaciones emitidas por el IASB, así como tratamientos contables adoptados de manera supletoria.

**c. Moneda Funcional** - Los Estados Financieros y sus notas son presentados en colones costarricenses.

**d. Uso de Estimados** - Las políticas contables que sigue la Compañía requieren que la Administración efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos para determinar la valuación de algunas de las partidas incluidas en los estados financieros y para efectuar las revelaciones que se requiere presentar en los mismos.

Los estimados principales consistieron en la estimación para cuentas de dudoso cobro estimación de la vida útil de los activos fijos las provisiones la evaluación de deterioro de los activos y de las contingencias. Aun cuando pueden llegar a diferir de su efecto final la Administración considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias.

**e. Transacciones en Moneda Extranjera** - Las transacciones efectuadas en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción. Los activos y pasivos en moneda extranjera al final de cada período contable son ajustados a la tasa de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias cambiarias originadas de la liquidación de activos y obligaciones denominadas en moneda extranjera y por el ajuste de los saldos a la fecha de cierre son registradas contra los resultados del período en que ocurrieron. Al 30 de junio del 2025 el tipo de cambio de referencia del banco central para la compra era de ₡502.00 y para la venta ₡508.28.

**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 30 de junio 2025 se muestra a continuación:

<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>jun-25</b>	<b>dic-24</b>
<b>Efectivo</b>		
Dinero en Cajas y Bóvedas	125 000,00	125 000,00
<b>Total Efectivo</b>	<b>125 000,00</b>	<b>125 000,00</b>
<b>Dépositos a la vista en entidades financieras del país</b>		
<b>Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado</b>		
BNCR 100-01-000221856-1	7 757 214,79	32 598 754,66
BNCR 100-02-000622767-6	15 068 845,01	24 743 525,00
Promerica Col. 10000004133174	3 470 162,63	10 650 684,77
Promerica Dol. 20000004133166	-	11 811,00
Bac 948843743	26 804 870,59	31 316 668,61
Bac 948843735	115 582,36	523 266,00
Banco Popular 0005512039	7 065 846,12	3 368 890,49
Cuentas de Efectivo de Clientes en Custodia	-	57 311 688,00
<b>Total Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Com del Estado</b>	<b>60 282 521,50</b>	<b>160 525 288,53</b>
<b>Inversiones</b>		
CDP 403-01-208-107095-2	100 000 000,00	-
CDP 403-02-208-036248-3	15 126 300,00	-
<b>Total Inversiones</b>	<b>115 126 300,00</b>	<b>-</b>
<b>Total Dépositos a la vista en entidades financieras del país</b>	<b>175 408 821,50</b>	<b>160 525 288,53</b>
<b>TOTAL DISPONIBILIDADES</b>	<b>175 533 821,50</b>	<b>160 650 288,53</b>

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

Al 30 de junio 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 30 de junio 2025 se muestra a continuación:

<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>jun-25</b>	<b>dic-24</b>
<b>Créditos Vigentes</b>		
Garantías otorgadas vigentes	11 330 000,00	11 330 000,00
<b>Total Créditos Vigentes</b>	<b>11 330 000,00</b>	<b>11 330 000,00</b>
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>11 330 000,00</b>	<b>11 330 000,00</b>

### COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR

Comisiones y servicios por cobrar	-	6 634 595,00
<b>Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas</b>		
Compañías relacionadas	-	-
Funcionarios y empleados	-	-
Agentes	-	-
<b>Total Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas</b>	-	-
<b>TOTAL COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>	-	<b>6 634 595,00</b>

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

El detalle de impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar al 30 de junio 2025 se muestra a continuación:

<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR</b>	<b>jun-25</b>	<b>dic-24</b>
Impuesto Sobre la Renta por Cobrar	17 022 610,00	13 083 285,00
Retención 2% Renta	14 584 471,02	7 613 524,00
Saldos a favor IVA	371 497,00	-
<b>TOTAL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR</b>	<b>31 978 578,02</b>	<b>20 696 809,00</b>

## 6. BIENES MUEBLES E INMUEBLES

El detalle de los bienes muebles e inmuebles al 30 de junio 2025 se muestra a continuación:

<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	<b>jun-25</b>	<b>dic-24</b>
<b>Equipos y mobiliario</b>		
Costo de equipos y mobiliario	1 616 477,50	1 616 477,50
<b>Total Equipos y mobiliario</b>	<b>1 616 477,50</b>	<b>1 616 477,50</b>
<b>Equipos de computación</b>		
Costo de equipos de computación	4 184 767,40	4 184 767,40
<b>Total equipos de computación</b>	<b>4 184 767,40</b>	<b>4 184 767,40</b>
<b>Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo</b>		
Costo de mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	4 583 903,61	4 583 903,61
<b>Total mejoras a propiedades en arrendamiento operativo</b>	<b>4 583 903,61</b>	<b>4 583 903,61</b>
<b>Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles</b>		
Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario	- 1 074 971,50	- 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	- 753 776,61	- 229 194,61
<b>Total depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles</b>	<b>- 6 013 515,51</b>	<b>- 5 488 933,51</b>
<b>TOTAL BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	<b>4 371 633,00</b>	<b>4 896 215,00</b>

## 7. CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR

Las cuentas y comisiones por pagar al 30 de junio 2025 se muestra a continuación:

<b>CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>jun-25</b>	<b>dic-24</b>
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios	-	-
Aportaciones patronales por pagar	2 496 999,05	2 678 277,00
Aportaciones laborales retenidas por pagar	988 388,23	1 071 513,00
Impuestos retenidos a empleados por pagar	43 501,00	54 239,00
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	2 751 403,01	20 353 444,00
<b>TOTAL CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>6 280 291,28</b>	<b>24 157 473,00</b>

## 8. PROVISIONES

El detalle de las provisiones al 30 de junio 2025 se muestra a continuación:

<b>PROVISIONES</b>	<b>jun-25</b>	<b>dic-24</b>
Vacaciones acumulado por pagar	-	-
Aguinaldo acumulado por pagar	4 813 682,79	836 857,00
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>4 813 682,79</b>	<b>836 857,00</b>

#### 9. CUENTAS POR PAGAR COMPAÑIAS RELACIONADAS

El detalle de las cuentas por pagar a compañías relacionadas al 30 de junio 2025 se muestra a continuación:

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

#### 10. CAPITAL SOCIAL

El capital social de la compañía está compuesto por 1650 acciones comunes y nominativas de ¢10,000.00 cada una para un total de capital social al 30 de junio 2025 de ¢16,500,000.00

#### 11. INGRESOS

El detalle de los ingresos al 30 de junio 2025 se muestra a continuación:

<b>INGRESOS</b>	<b>jun-25</b>	<b>dic-24</b>
<b>INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>		
Comisiones sobre primas	268 690 554,65	437 149 680,37
<b>TOTAL INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>	<b>268 690 554,65</b>	<b>437 149 680,37</b>
<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		
Premios	66 159 540,00	77 108 580,00
Comisiones por cobro de marchamos	13 697 256,23	23 127 716,79
<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>	<b>79 856 796,23</b>	<b>100 236 296,79</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>348 547 350,88</b>	<b>537 385 977,16</b>

#### 12. GASTOS

El detalle de los gastos al 30 de junio 2025 se muestra a continuación:

<b>GASTOS</b>	<b>jun-25</b>	<b>dic-24</b>
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		
<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		
Comisiones por colocación de seguros	207 882 933,26	277 084 022,00
<b>TOTAL COMISIONES POR SERVICIOS</b>	<b>207 882 933,26</b>	<b>277 084 022,00</b>
<b>TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	<b>207 882 933,26</b>	<b>277 084 022,00</b>

#### GASTOS DE ADMINISTRACION

##### GASTOS DE PERSONAL

Sueldos y bonificaciones de personal permanente	55 598 534,36	107 483 511,19
Viáticos	539 084,40	3 496 153,00
Décimo tercer sueldo	4 813 682,79	9 175 559,00
Vacaciones	2 233 492,39	2 892 530,19
Preaviso	-	-
Cesantía	-	-
Otros gastos de personal	503 391,89	6 098 204,00
Cargas sociales patronales	15 405 710,37	29 463 011,00

<b>TOTAL GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>79 093 896,20</b>	<b>158 608 968,38</b>
<b>GASTOS DE INFRAESTRUCTURA</b>		
Alquiler de inmuebles	10 779 405,77	20 490 648,25
Cuota de mantenimiento	2 749 418,94	5 901 869,25
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo	65 370,35	1 175 157,00
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	524 582,00	257 688,11
<b>TOTAL GASTOS DE INFRAESTRUCTURA</b>	<b>14 118 777,06</b>	<b>27 825 362,61</b>
<b>GASTOS GENERALES</b>		
Papelería, útiles y otros materiales	597 682,22	1 989 275,00
Cuotas y Suscripciones	1 040 927,75	539 231,00
Consultoría externa	245 000,00	991 200,00
Auditoría Externa	729 900,00	1 297 600,00
Asesoría Jurídica	-	899 095,00
Telefonía	1 363 872,46	3 824 994,00
Otros servicios contratados	1 992 579,25	6 940 592,00
Seguros	2 334 933,89	1 729 128,00
Impuestos	337 498,15	1 404 233,00
Gastos generales diversos	1 246 963,82	1 808 965,00
Promoción y publicidad	4 190 033,97	1 435 181,00
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	<b>14 079 391,50</b>	<b>22 859 494,00</b>
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>107 292 064,77</b>	<b>209 293 824,99</b>
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>315 174 998,03</b>	<b>486 377 846,99</b>

### 13. OTROS INGRESOS

El detalle otros ingresos al 30 de junio 2025 se muestra a continuación:

<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>jun-25</b>	<b>dic-24</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		
Ingresos Financieros	-	2 284 096,43
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>-</b>	<b>2 284 096,43</b>
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<b>-</b>	<b>2 284 096,43</b>

### 14. OTROS GASTOS

El detalle otros gastos al 30 de junio 2025 se muestra a continuación:

<b>OTROS GASTOS</b>	<b>jun-25</b>	<b>dic-24</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		
<b>PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO</b>		
Diferencias de cambio por disponibilidades	-	185,00
<b>PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO</b>	<b>-</b>	<b>185,00</b>
<b>OTROS GASTOS FINANCIEROS</b>		
Otros gastos financieros diversos	465 872,00	881 182,00
<b>OTROS GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>465 872,00</b>	<b>881 182,00</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>465 872,00</b>	<b>881 367,00</b>
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>	<b>465 872,00</b>	<b>881 367,00</b>

.....Última Línea.....