

**AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE, S.A.**

**Estados Financieros al 30 de setiembre del 2024 y 2023**

**Contenido**

	<b><u>Página</u></b>
Estados Financieros:	
-Estados de Situación Financiera	2
-Estados del Resultado Integral	3
-Estados de Cambios en el Patrimonio	4
-Estados de Flujos de Efectivo	5
Notas a los Estados Financieros	6 - 25

	<u>30 de setiembre</u> <u>2024</u>	<u>30 de setiembre</u> <u>2023</u>
<b>Activo</b>		
<b>Activo corriente:</b>		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 5)	€ 2 391 169	€ 27 568 212
Cuentas por cobrar (Nota 6)	61 256 015	39 402 223
Otras cuentas por cobrar	2 515 072	2 515 072
<b>Total activo corriente</b>	<b>€ 66 162 256</b>	<b>€ 69 485 507</b>
<b>Activo no corriente:</b>		
Mobiliario y equipo, neto (Nota 7)	-	-
Activos restringidos	10 949 938	10 949 938
Gastos pagados por anticipado	7 155 189	-
Impuestos adelantados	10 958 101	324 020
<b>Total activo no corriente</b>	<b>€ 29 063 228</b>	<b>€ 11 273 958</b>
<b>Total activo</b>	<b>€ 95 225 484</b>	<b>€ 80 759 465</b>
<b>Pasivo y patrimonio</b>		
<b>Pasivo corriente:</b>		
Porción circulante Documento por pagar (Nota 10)	€ 1 205 156	€ -
Cuentas por pagar (Nota 8)	798 171	-
Gastos acumulados por pagar (Nota 9)	7 022 277	10 564 640
Impuestos por pagar	1 697 605	1 414 899
<b>Pasivo no corriente:</b>		
Documento por pagar (Nota 10)	4 783 124	1 822 252
<b>Total pasivo</b>	<b>€ 15 506 333</b>	<b>€ 13 801 791</b>
<b>Patrimonio</b>		
<b>Capital acciones</b>	€ 17 000 000	€ 17 000 000
<b>Reserva legal</b>	3 101 498	3 101 498
Utilidades acumuladas	46 856 176	36 658 044
Utilidad neta	12 761 478	10 198 132
<b>Total patrimonio</b>	<b>€ 79 719 151</b>	<b>€ 66 957 674</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>€ 95 225 484</b>	<b>€ 80 759 465</b>

Céd. 3101338061  
 AGENCIA DE SEGUROS  
 MULTICARIBE SOCIEDAD ANONIMA  
 Atención: Banco de Costa Rica  
 Registro Profesional: 30892  
 Contador: CRUZ BARBOZA MELVIN  
 Estado de Situación Financiera  
 2024-07-30 20:15:08 - 0000



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACION: hEjJueqg  
<https://timbres.contador.co.cr>

Doris Martínez Alvarado  
 Representante legal

Melvin Cruz Barboza  
 C.P.I 30892

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

**AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A**

Licencia SUGESE SA-08-154, Código: INS 550730

Teléfonos: 2758-2367, 2768-5627

Correo electrónico: info@multicaribe.com

**Agencia de Seguros Multicaribe, S.A.**  
**(Compañía costarricense)**  
**Estado de Resultados Integral**  
**Al 30 de setiembre del 2024 y 2023**  
*(Expresados en colones costarricenses)*

	<u>30 de setiembre</u> <u>2024</u>	<u>30 de setiembre</u> <u>2023</u>
<b>Ingresos</b>		
Ingresos por comisiones de servicios (Nota 12)	₡ 274 444 837	₡ 189 619 953
<b>Total ingresos por operaciones</b>	₡ 274 444 837	₡ 189 619 953
<b>Gastos operación y administrativos</b>		
Gastos operación referentes a servicios (Nota 13)	181 819 704	109 174 441
Gastos administrativos personal (Nota 14)	54 230 300	53 490 774
Gastos operación diversos (Nota 15)	19 646 326	16 247 275
<b>Total gastos operativos y administrativos</b>	₡ 255 696 330	₡ 178 912 491
<b>Utilidad de operación</b>	₡ 18 748 506	₡ 10 707 462
<b>Otros ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	7 545	-
Otros gastos	-	43 092
Gastos financieros	525 369	466 239
<b>Total otros ingresos (gastos)</b>	₡ - 517 824	₡ - 509 331
<b>Utilidad del período</b>	18 230 682	10 198 132
<b>Impuesto de renta</b>	5 469 205	-
<b>Utilidad neta del período</b>	₡ 12 761 478	₡ 10 198 132

Céd. 3101338061  
 AGENCIA DE SEGUROS  
 MULTICARIBE SOCIEDAD ANONIMA  
 Atención: Banco de Costa Rica  
 Registro Profesional: 30892  
 Contador: CRUZ BARBOZA MELVIN  
 Estado de Resultados Integral  
 2024-07-30 20:15:37 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: bEj2uc6q  
<https://timbres.conlador.co.cr>

Doris Martínez Alvarado  
 Representante legal

Melvin Cruz Barboza  
 C.P.I 30892

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

**AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A**  
 Licencia SUGESE SA-08-154, Código: INS 550730  
 Teléfonos: 2758-2367, 2768-5627  
 Correo electrónico: info@multicaribe.com

**Agencia de Seguros Multicaribe, S.A.**  
**(Compañía costarricense)**  
**Estado de Cambios en el Patrimonio**  
**Al 30 de setiembre del 2024 y 2023**  
*(Expresados en colones costarricenses)*

	Capital Social	Reserva legal	Utilidades acumuladas	Utilidad del período	Total patrimonio
Saldo al 30 de setiembre del 2023	€ <u>17 000 000</u>	€ <u>3 101 498</u>	€ <u>36 658 044</u>	€ <u>10 198 132</u>	€ <u>66 957 674</u>
Adiciones	€ -	€ -	€ -	€ 12 761 478	€ 12 761 478
Retiros	€ -	€ -	€ 10 198 132	€ - 10 198 132	€ -
Resultado integral del año	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Saldo al 30 de setiembre del 2024	€ <u>17 000 000</u>	€ <u>3 101 498</u>	€ <u>46 856 176</u>	€ <u>12 761 478</u>	€ <u>79 719 151</u>

Céd. 3101338061  
 AGENCIA DE SEGUROS  
 MULTICARIBE SOCIEDAD ANONIMA  
 Atención: Banco de Costa Rica  
 Registro Profesional: 30892  
 Contador: CRUZ BARBOZA MELVIN  
 Estado de Cambios en el Patrimonio  
 2024-07-30 20:15:37 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: bEj2uc6q  
<https://timbres.coniador.co.cr>

Doris Martínez Alvarado  
 Representante legal

Melvin Cruz Barboza  
 C.P.I 30892

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

**AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A**  
 Licencia SUGESE SA-08-154, Código: INS 550730  
 Teléfonos: 2758-2367, 2768-5627  
 Correo electrónico: info@multicaribe.com

**Agencia de Seguros Multicaribe, S.A.**  
**(Compañía costarricense)**  
**Estados de Flujos de Efectivo**  
**Por los meses terminados al 30 de setiembre del 2024 y 2023**  
*(Expresados en colones costarricenses)*

	<u>30 de setiembre</u> <u>2024</u>	<u>30 de setiembre</u> <u>2023</u>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de operación:</b>		
Utilidad neta	¢ 12 761 478	¢ 10 198 132
Partidas que no requieren uso de efectivo		
Depreciación	-	-
	<u>¢ 12 761 478</u>	<u>¢ 10 198 132</u>
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar	- 21 853 792	- 5 157 882
(Aumento) disminución en otras cuentas por cobrar	-	-
(Aumento) disminución en activos restringidos	- 0	-
(Aumento) disminución en comisiones pagadas por anticipado	- 7 155 189	- 1 056 325
(Aumento) disminución en Impuestos diferido	- 10 634 081	- 4 151 252
Aumento (disminución) en cuentas por pagar	798 171	- 125 362
Aumento (disminución) en gastos acumulados por pagar	- 3 542 363	- 491 696
Aumento (disminución) en impuestos por pagar	282 706	- 149 296
Flujos netos de efectivo generados por (usados en) las actividades de operación	<u>¢ - 29 343 071</u>	<u>¢ - 933 681</u>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión:</b>		
(Incremento) disminución en activos productivos	-	-
Flujos netos de efectivo usados en (provisto por) las actividades de inversión	<u>¢ -</u>	<u>¢ -</u>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:</b>		
Incremento (disminución) en financiamiento	<u>4 166 028</u>	<u>12 263 750</u>
Flujos netos de efectivo usado en las actividades de financiamiento	<u>¢ 4 166 028</u>	<u>¢ 12 263 750</u>
Incremento (disminución) neto de efectivo	- 25 177 043	11 330 069
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	<u>27 568 212</u>	<u>16 238 143</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	<u>¢ 2 391 169</u>	<u>¢ 27 568 212</u>

Céd. 3101338061  
 AGENCIA DE SEGUROS  
 MULTICARIBE SOCIEDAD ANONIMA  
 Atención: Banco de Costa Rica  
 Registro Profesional: 30892  
 Contador: CRUZ BARBOZA MELVIN  
 Estado de Flujos de Efectivo  
 2024-07-30 20:15:38 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: bEj2uc6q  
<https://timbres.contador.co.cr>

Doris Martínez Alvarado  
 Representante legal

Melvin Cruz Barboza  
 C.P.I 30892

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

**AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A**  
 Licencia SUGESE SA-08-154, Código: INS 550730  
 Teléfonos: 2758-2367, 2768-5627  
 Correo electrónico: info@multicaribe.com

## **1. Información General**

### **a. Domicilio y forma legal**

Agencia de Seguros Multicaribe Anónima, (en adelante COMPAÑIA), cédula jurídica 3-101-338061 que ha sido organizada como sociedad anónima, constituida en el mes de enero del año 2003, inscrita mediante el tomo 513, asiento 672; de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica.

Su domicilio fiscal se encuentra en la provincia de Limón, Cantón Central de Limón, frente al parque del Instituto Nacional de Seguros. Con una duración de 100 años, Y su representación legal recae en el presidente y secretario de la sociedad.

### **b. Naturaleza de las operaciones**

Esta sociedad nace como parte del crecimiento y evolución del mercado de seguros costarricense, donde empresas y consumidores en general necesitan de asesoría especializada en seguros. La Compañía, está conformada por un grupo de socios profesionales, que reúnen capacidades y conocimientos no solo en el campo de los seguros, sino también en el de asesoría y consultoría empresarial de alto nivel, lo cual brinda al proyecto la posibilidad de enfrentar con éxito el importante reto que significa, implementar el modelo de asesor profesional que es en esencia un corredor de seguros.

Su principal actividad es la intermediación de seguros, recibió la autorización de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) el 23 de diciembre del 2008, su número de licencia es: SA-08-154.

### **c. Regulación SUGESE**

En Costa Rica la actividad de seguros está regulada por la SUGESE, según los establece la Ley Reguladora del Mercado de Seguros N°8653.

### **d. Número de sucursales**

A la fecha de los presentes estados financieros, la Compañía cuenta con oficinas de agentes ubicadas en diferentes partes del país, que constituyen los canales de distribución de la actividad intermediadora de seguros.

### **e. Número de trabajadores al final del periodo**

A la fecha de los presentes estados financieros, la Compañía cuenta con 7 funcionarios.

## **2. Resumen de las principales políticas contables**

Las políticas contables más importantes utilizadas por la Compañía en la preparación de sus estados financieros se detallan a continuación:

### **Bases para la preparación de los estados financieros**

### **Estado de cumplimiento de adopción de NIIF y sus modificaciones**

Los estados financieros han sido preparados con base al Reglamento de normativa contable aplicable a los entes supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros con sus respectivas actualizaciones, dicho Reglamento fue aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y publicado en el diario oficial la Gaceta No. 226 del 22 de noviembre de 2002 (fecha de última actualización 24 de octubre de 2018).

Conforme el artículo 3 del Reglamento mencionado en el párrafo anterior, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante IASB) son de aplicación por los entes supervisados, de conformidad con los textos vigentes al primero de enero del 2011, con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de dicho Reglamento.

Las normas se aplican a partir de la fecha efectiva de vigencia, por lo que no se permite su adopción anticipada.

La emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán los entes supervisados, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (en adelante CONASSIF).

Para el período fiscal 2023, los estados financieros han sido reestructurados siguiendo la metodología establecida en la Norma **NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores**; donde se han realizado ajustes a registros de períodos anteriores y las diferencias se han ajustado en el período al cierre contable del 31 de diciembre del 2022.

### **Bases de presentación continuación**

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por ciertas partidas que han sido valuadas bajo el método de valuación como se detalla en la Nota 2. Por lo general, el costo histórico se basa en el valor razonable de la contraprestación otorgada a cambio de los bienes y servicios.

El valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición, independientemente de si ese precio es directamente observable o estimado usando otra técnica de valuación.

Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, la Compañía toma en cuenta las características del activo o pasivo si los participantes del mercado toman en cuenta esas características al valorar el activo o pasivo a la fecha de medición

El valor razonable para efectos de medición y/o revelación en estos estados financieros se determinan sobre esa base, excepto por las mediciones que tienen ciertas similitudes con el valor razonable pero que no son valor razonable, como el valor en uno en la NIC 36.

## **2. Resumen de las principales políticas contables (continúa)**

### **Moneda funcional y de presentación**

La moneda funcional de Agencia de Seguros Multicaribe Anónima, cédula jurídica 3-101-338061, es el colon costarricense, que es la moneda oficial de Costa Rica y es la moneda funcional de la Compañía. Toda la información es presentada en números enteros y ha sido redondeada a la unidad más cercana, excepto cuando se indica de otra manera. Las diferencias de cambio al registrar movimientos que provengan de moneda extranjera son convertidas al tipo de cambio del día y se asumen para parte del movimiento contable. La Compañía no es una generadora de dólares y sus activos y pasivos principales están expresados en colones.

Para más detalle sobre la conversión del tipo de cambio utilizado para la elaboración de estos estados financieros, se debe de referir a la Nota 4.

### **Clasificación circulante y no circulante**

La Compañía presenta en el estado de situación financiera sus activos y pasivos clasificados como circulantes y no circulantes.

Un activo es clasificado como circulante cuando la Compañía espera realizar el activo o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operaciones; mantiene el activo principalmente con fines de negociación; espera realizarlo dentro de los doce meses siguientes después del período sobre el que se informa; y el activo es efectivo o equivalente de efectivo a menos que éste se encuentre restringido y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un período mínimo de doce meses después del cierre del período sobre el que se informa.

La Compañía clasifica el resto de sus activos como activos no circulantes.

Un pasivo es clasificado como circulante cuando la Compañía espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operaciones; mantiene el pasivo principalmente con fines de negociación; el pasivo debe ser liquidado dentro de los doce meses siguientes a la fecha de cierre del período sobre el que se informa; o cuando la Compañía no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha de cierre del período sobre el que se informa.

La Compañía clasifica el resto de sus pasivos como pasivos no circulantes.

### **Juicios y estimaciones contables significativas**

La preparación de los estados financieros con base diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera o Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) adoptadas requiere el uso de ciertas estimaciones contables claves. Así como que la Administración emita juicios en la aplicación de las políticas contables de la Compañía. Los juicios y las estimaciones son continuamente evaluados con base en experiencias históricas y otros factores, incluyendo expectativas de eventos futuros que se suponen razonables según las circunstancias.

## **2. Resumen de las principales políticas contables (continúa)**

En el futuro, el resultado real puede diferir de estas estimaciones y supuestos. Los juicios, así como las estimaciones y supuestos con un riesgo significativo de causar ajustes materiales en los saldos de los activos y pasivos en el próximo año.

### **a) Supuestos e incertidumbres en las estimaciones**

La información sobre supuestos e incertidumbres en la estimación al 30 de junio de 2024 y que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material a los importes en libros de activos y pasivos en el próximo año financiero se incluye en las siguientes notas:

- Nota 5 – Cuentas por cobrar: carencia de supuestos clave para determinar la tasa de pérdida promedio ponderada. Para las cuentas por cobrar la Administración no ha presentado una política de deterioro de las cuentas por cobrar que se encuentran a más de 365 días de vencimiento.

### **Medición de los valores razonables**

Algunas de las políticas y revelaciones contables de la Compañía requieren la medición de los valores razonables tanto de los activos y pasivos financieros como de los no financieros.

La Compañía cuenta con un marco de control establecido en relación con la medición de los valores razonables. Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, la Compañía utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible.

Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en los datos de entrada usados en las técnicas de valoración, como sigue:

- Nivel 1: precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: datos de entrada diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios).
- Nivel 3: datos para el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables (datos de entrada no observables).

Si los datos de entrada usados para medir el valor razonable de un activo o pasivo se clasifican en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable que la variable de nivel más bajo que sea significativa para la medición total.

La Compañía reconoce las transferencias entre los niveles de la jerarquía del valor razonable al final del período sobre el que se informa durante el que ocurrió el cambio.

## 2. Resumen de las principales políticas contables (continúa)

### **Instrumentos financieros**

Los activos y pasivos financieros se reconocen cuando la Compañía los convierte en una parte de las disposiciones contractuales de los instrumentos. Los activos y pasivos financieros se valúan inicialmente a su valor razonable. Los costos de la transacción que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de activos y pasivos financieros (distintos de los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados), se suman o reducen del valor razonable de los activos o pasivos financieros, en su caso, en el reconocimiento inicial.

Los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición de activos y pasivos financieros a su valor razonable con cambios en resultados se reconocen inmediatamente en resultados.

### **Activos financieros**

La Compañía clasifica sus activos financieros como parte de las categorías detalladas a continuación, con base en el propósito para el cual los activos fueron adquiridos. La política contable para cada una de las categorías se detalla a continuación:

#### *Costo amortizado*

Estos activos se generan principalmente por la provisión de bienes y servicios brindados a clientes (ejemplo: pólizas), pero a la vez incorpora otros tipos de activos financieros, cuyo objetivo principal es el mantenerlo la propiedad de estos para recuperar los flujos de efectivo contractuales y que se encuentran comprendidos por principal e intereses.

Su reconocimiento inicial se realiza a su valor razonable más los costos de transacción directamente atribuibles para su adquisición o emisión, y son mantenidos posteriormente al costo amortizado utilizando en el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier provisión por deterioro.

Los activos financieros que son medidos al costo amortizado comprenden cuentas por cobrar, otras cuentas por cobrar, efectivo y equivalentes de efectivo revelados en el estado de posición financiera.

### **Pasivos financieros**

La compañía clasifica sus pasivos financieros en dos categorías, con base en el propósito para el cual los pasivos fueron adquiridos.

Documentos por pagar con entidades financieras son inicialmente reconocidos a su valor razonable menos cualesquiera costos directamente atribuibles para la emisión del instrumento.

Posterior a su reconocimiento los pasivos financieros son medidos al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, el cual asegura que el gasto por intereses es reconocido en el período de repago con base en una tasa constante en sus estados financieros.

## **2. Resumen de las principales políticas contables (continúa)**

### **Deterioro de activos financieros**

La Compañía evalúa todos los activos financieros para determinar si existe evidencia de deterioro en su valor como consecuencia de uno o más eventos que motiven una pérdida y que se ocurran después del reconocimiento inicial del activo y cualquier deterioro identificado se reconoce en el estado de actividades.

La Compañía considera la evidencia de deterioro de los activos financieros medidos al costo amortizado. El monto de las pérdidas crediticias esperadas se actualiza en cada fecha del estado de situación financiera para reflejar los cambios en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial del instrumento financiero que corresponde. Para el reconocimiento de la estimación sobre las cuotas por cobrar se manifiesta que no se cuenta con el modelo de pérdida esperada.

### **Deterioro de activos no financieros**

La Compañía efectúa una revisión al cierre de cada ejercicio contable sobre los valores en libros de sus activos no financieros, con el objeto de identificar disminuciones de valor cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían no ser recuperables.

Si dicha indicación existiese y el valor en libros excede el importe recuperable, la Compañía valúa los activos o las unidades generadoras de efectivo a su importe recuperable, definido este como la cifra mayor entre su valor razonable menos los costos de venta y su valor en uso. Los ajustes que se generen por este concepto se registran en los resultados del año en que se determinan.

La Compañía evalúa al cierre de cada ejercicio contable si existe algún indicio de la pérdida por deterioro del valor previamente reconocida para un activo no financiero distinto de plusvalía, ha disminuido o ya no existe. Si existiese tal indicio, la Compañía reestima el valor recuperable del activo y si es del caso, revierte la pérdida aumentando el activo hasta su nuevo valor recuperable, el cual no superará el valor neto en libros del activo antes de reconocer la pérdida por deterioro original, reconociendo el crédito en los resultados del período.

### **Clasificación circulante y no circulante**

La Compañía presenta en el estado de situación financiera sus activos y pasivos clasificados como circulantes y no circulantes.

Un activo es clasificado como circulante cuando la Compañía espera realizar el activo o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operaciones; mantiene el activo principalmente con fines de negociación; espera realizarlo dentro de los doce meses siguientes después del período sobre el que se informa; y el activo es efectivo o equivalente de efectivo a menos que éste se encuentre restringido y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un período mínimo de doce meses después del cierre del período sobre el que se informa.

La Compañía clasifica el resto de sus activos como activos no circulantes.

## **2. Resumen de las principales políticas contables (continúa)**

Un pasivo es clasificado como circulante cuando la Compañía espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operaciones; mantiene el pasivo principalmente con fines de negociación; el pasivo debe ser liquidado dentro de los doce meses siguientes a la fecha de cierre del período sobre el que se informa; o cuando la Compañía no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha de cierre del período sobre el que se informa.

La Compañía clasifica el resto de sus pasivos como pasivos no circulantes.

### **Efectivo y Equivalentes de Efectivo**

El efectivo y los equivalentes de efectivo están representados por el dinero en efectivo y las inversiones a corto plazo altamente liquidas, cuyo vencimiento es igual o inferior a tres meses a la fecha del balance. Estos activos financieros están valuados al valor razonable con cambios en resultados a la fecha del balance, sin deducir los costos de transacción en que se pueda incurrir en su venta o disposición

### **Cuentas por cobrar**

Corresponden a los contratos de servicios de intermediación de seguros que la Compañía suscribe para la prestación de un servicio establecido. Los plazos de vencimiento de las cuentas por cobrar se extienden hasta 30 días contados a partir de la emisión de las respectivas facturas, no están sujetas a ningún descuento por pronto pago, y no generan intereses, excepto por los intereses de mora, La Compañía ha determinado que se prescinde de realizar la estimación de incobrabilidad como lo establece la NIIF 9, debido a que los contratos de seguros, establecen cláusulas que evitan que las facturas pasen a un proceso de incobrabilidad. Por el momento la Compañía se siente cómoda con el mecanismo empleado.

### **Propiedad, planta y equipo**

Los activos se contabilizan inicialmente, y con posterioridad al reconocimiento inicial, al costo de adquisición menos su depreciación y las pérdidas acumuladas por deterioro, si las hubiese. Estos costos incluyen el costo del reemplazo de componentes del activo cuando ese costo es incurrido, si reúne las condiciones para su reconocimiento. Los desembolsos por reparación y mantenimiento que no reúnen las condiciones para su reconocimiento como activo, se reconocen como gastos en el año en que se incurren.

La depreciación se calcula bajo el método de línea recta con base en la vida útil estimada para cada tipo de activo. El valor residual de los activos depreciables, la vida útil estimada y los métodos de depreciación son revisados anualmente por la administración y son ajustados cuando resulte pertinente, al final de cada año financiero. Un detalle de la vida útil estimada utilizada se presenta a continuación:

## 2. Resumen de las principales políticas contables (continúa)

<u>Ítem</u>	<u>Vida útil estimada</u>
Edificaciones y similares	50 años
Maquinaria y equipo de transporte	10 años
Mobiliario y equipo de oficina	10 años
Equipo de cómputo y similar	5 años

### **Cuentas por pagar**

Las cuentas por pagar y otros pasivos se registran al costo. Son aquellas obligaciones a corto plazo con proveedores, por concepto de compras, de bienes y servicios, relacionadas con las operaciones normales de la Compañía. Además, incluye aquellos gastos y retenciones pendientes de pago con la Caja Costarricense del Seguro Social, beneficios a empleados y otros.

### **Impuesto sobre la renta**

#### *Corriente*

La Compañía calcula el impuesto sobre la renta a la utilidad imponible proveniente de aplicar a la utilidad contable, los ajustes de ciertas partidas afectas o no al impuesto, de conformidad con las regulaciones tributarias vigentes.

#### *Diferido*

El impuesto sobre la renta diferido es determinado sobre las diferencias temporarias que existan a la fecha de los estados financieros, surgidas de comparar los valores fiscales de activos y pasivos con los valores registrados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera.

#### *Incertidumbres frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias*

En caso de incertidumbres en cuanto al tratamiento fiscal de alguna partida, la Compañía evalúa la probabilidad de que exista una resolución adversa y reconoce el efecto en el estado de resultados. Si se tiene una expectativa razonable de éxito se revela la contingencia correspondiente.

### **Beneficios por terminación-prestaciones legales**

#### *Cesantía*

Las compensaciones laborales por concepto de cesantía a favor de los empleados de la Compañía son exigibles en caso de despido de un empleado sin causa justificada o en caso de acogerse al régimen de invalidez, vejez y muerte.

El pago por dicho concepto es de un salario por año con un tope de 8 años y se calcula a razón de un 8,33% del promedio de los salarios devengados por el empleado durante los últimos seis meses laborados.

## **2. Resumen de las principales políticas contables (continúa)**

De conformidad con la legislación laboral costarricense, una porción de la cesantía se reconoce a través de los planes de pensiones de conformidad con la Ley de Protección al Trabajador No, 7983.

### ***Planes de pensiones***

De conformidad con la Ley de Protección al Trabajador No, 7983, la Compañía transfiere un 4,5% de los salarios mensuales pagados a todos sus empleados a las Operadoras de Pensiones Complementarias (OPC) autorizadas del país, por los conceptos de anticipo de cesantía (3%) y pensión (1,5%). Estas aportaciones se hacen durante el tiempo que se mantiene la relación laboral sin límite de años, son registradas con cargo a los resultados del período en que se incurren y son administradas por las entidades citadas en beneficio de los empleados. En consecuencia, los riesgos de inversión, de administración, así como actuariales que puedan llegar a existir, no son responsabilidad de la Compañía.

### **Costos por intereses**

Los costos por intereses que incluyen, comisiones, diferencias cambiarias y otros gastos financieros sobre préstamos, son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.

### **Reconocimiento de los ingresos**

Los ingresos derivados de los contratos de intermediación de seguros, se reconocen como tales en la cuenta del resultado integral de acuerdo con el método del porcentaje de contrato realizado, medido con referencia a la proporción de los costos del contrato incurridos en el trabajo ejecutado hasta la fecha del estado de situación financiera, en relación con los costos totales estimados para el contrato. Todo exceso esperado de los costos del contrato, sobre los ingresos totales derivados del mismo, se reconoce con cargo a los resultados del año corriente en forma inmediata.

La Compañía reconoce los ingresos de forma que representen la transferencia de servicios comprometidos con los clientes a cambio de un importe que refleja la contraprestación a la cual la entidad espera tener derecho a cambio de dichos servicios, en la medida que es probable que los beneficios económicos fluyan hacia la entidad y si es posible medir de forma confiable los ingresos y costos, en caso de que los haya.

La Compañía contabilizará un contrato con un cliente solo cuando se cumplan todos los criterios siguientes:

- a) Las partes del contrato han aprobado el contrato (por escrito, oralmente o de acuerdo con otras prácticas tradicionales del negocio) y se comprometen a cumplir con sus respectivas obligaciones.
- b) La Compañía puede identificar los derechos de cada parte respecto a los bienes o servicios a transferir;

## **2. Resumen de las principales políticas contables (continúa)**

- c) La Compañía puede identificar las condiciones de pago con respecto a los bienes o servicios a transferir;
- d) El contrato tiene fundamento comercial (es decir, se espera que el riesgo, calendario o importe de los flujos de efectivo futuros de la entidad cambien como resultado del contrato); y
- e) Es probable que la Compañía recaude la contraprestación a la que tendrá derecho a cambio de los bienes o servicios que transferirá al cliente. Para evaluar si es probable la recaudación del importe de la contraprestación, la Compañía considerará solo la capacidad del cliente y la intención que tenga de pagar esa contraprestación a su vencimiento. El importe de la contraprestación a la que la Compañía tendrá derecho puede ser menor que el precio establecido en el contrato si la contraprestación es variable, porque la entidad puede ofrecer al cliente una reducción de precio

Las ganancias o pérdidas resultantes de la venta o retiro de activos se incluyen en los resultados del año en que se realiza la transacción. Los costos por reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil de los activos o que no incrementan su capacidad productiva, se reconocen como gastos en el período en que se incurren.

### ***Activos del contrato***

La Compañía reconoce un activo del contrato cuando realiza el desempeño mediante la transferencia de bienes o servicios al cliente antes de que el cliente pague la contraprestación o antes de que sea exigible el pago. La Compañía evalúa los activos del contrato de acuerdo con la política de deterioro de valor de activos financieros.

### ***Pasivos del contrato***

La Compañía reconoce un pasivo del contrato cuando ha recibido ya la contraprestación de un cliente y aún no ha prestado los servicios correspondientes. Estos ingresos son reconocidos cuando son satisfechas las obligaciones de desempeño acordadas, es decir, cuando se transfiere el control de los servicios al cliente

### **Reconocimiento de gastos administrativos y operativos**

Los egresos derivados de las acciones de la Compañía para la generación de los ingresos se reconocen como tales en la cuenta de resultado integral de acuerdo conforme se incurren en ellos, incurridos en las prestaciones ejecutadas hasta la fecha del estado de situación financiera. Todo exceso esperado de los costos del contrato, se reconocen con cargo a los resultados del año corriente en forma inmediata. Los gastos son reconocidos en el momento en que se recibe el bien o servicio.

## **3. Cambios en políticas contables y divulgaciones – Adopción de Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes (NIIF's Pymes) para el período actual y nuevas Normas**

Las políticas contables adoptadas por la Compañía para la preparación de sus estados financieros al 30 de junio de 2024 se aplicaron por primera vez en el período 2022, pero no ocasionaron un impacto importante en los estados financieros. Esas modificaciones y nuevas interpretaciones han requerido divulgaciones adicionales y en algunos casos, la revisión de ciertas políticas contables. La Compañía no ha adoptado anticipadamente ninguna norma, interpretación o enmienda que haya sido emitida pero que aún no sea efectiva.

### **Referencia al Marco Conceptual – Enmiendas a IFRS 3**

Las enmiendas reemplazan una referencia a una versión anterior del Marco Conceptual con una referencia a la versión actual emitida en marzo de 2018, sin cambiar significativamente sus requisitos.

Las enmiendas adicionan una excepción al principio de reconocimiento de la IFRS 3 Combinaciones de Negocios para evitar el problema de las ganancias o pérdidas potenciales del “día 2” que surgen de pasivos y pasivos contingentes que estarían dentro del alcance de la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes o la CINIIF 21 Gravámenes, si se incurren por separado. La excepción requiere que las entidades apliquen los criterios de la NIC 37 o la CINIIF 21, respectivamente, en lugar del Marco Conceptual, para determinar si existe una obligación presente en la fecha de adquisición.

Las modificaciones también agregan un nuevo párrafo a la IFRS 3 para aclarar que los activos contingentes no califican para el reconocimiento en la fecha de adquisición.

De acuerdo con las disposiciones transitorias, una entidad aplica las modificaciones de forma prospectiva, es decir, a las combinaciones de negocios que se produzcan después del comienzo del período anual sobre el que se informa en el que aplica por primera vez las modificaciones (la fecha de aplicación inicial).

### **Enmiendas a la NIC 1 – Presentación de Estados Financieros y Declaración de Práctica 2 de las NIIF Realización de Juicios de Importancia Relativa – Revelación de Políticas Contables**

Las enmiendas cambian los requisitos de la NIC 1 con respecto a la revelación de políticas contables. Las enmiendas reemplazan todas las instancias del término “políticas contables significativas” por “información material sobre políticas contables”. La información sobre políticas contables es material si, cuando se considera junto con otra información incluida en los estados financieros de una entidad, se puede esperar razonablemente que influya en las decisiones que los usuarios principales de los estados financieros con propósito general toman sobre la base de esos estados financieros.

Los párrafos de apoyo de la NIC 1 también se modifican para aclarar que la información de política contable que se relaciona con transacciones, otros eventos o condiciones no significativos es inmaterial y no necesita ser revelada. La información sobre políticas contables puede ser material debido a la naturaleza de las transacciones relacionadas, otros eventos o condiciones, incluso si los montos son inmatrimales. Sin embargo, no toda la información de política contable relacionada con transacciones materiales, otros eventos o condiciones es en sí misma material.

### **3. Cambios en políticas contables y divulgaciones – Adopción de Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes (NIIF's Pymes) para el período actual y nuevas Normas (continúa)**

El Consejo también ha desarrollado guías y ejemplos para explicar y demostrar la aplicación del “proceso de materialidad de cuatro pasos” descrito en el Declaración de Práctica 2 de las NIIF.

Las modificaciones a la NIC 1 son efectivas para los períodos anuales que comiencen a partir del 1° de enero de 2023, aplicación anticipada permitida y se aplican prospectivamente. Las enmiendas a la Declaración de Práctica 2 de las NIIF, no contienen una fecha de vigencia o requisitos de transición.

#### **Enmiendas a la NIC 8 – Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores: Definición de Estimaciones Contables**

Las modificaciones reemplazan la definición de un cambio en las estimaciones contables con una definición de estimaciones contables. Según la nueva definición, las estimaciones contables son “importes monetarios en los estados financieros que están sujetos a incertidumbre en la medición”.

Se eliminó la definición de cambio en las estimaciones contables. Sin embargo, el Consejo retuvo el concepto de cambios en las estimaciones contables en la Norma con las siguientes aclaraciones:

- Un cambio en la estimación contable que resulte de nueva información o nuevos desarrollos no es la corrección de un error.
- Los efectos de un cambio en un insumo o una técnica de medición utilizada para desarrollar una estimación contable son cambios en las estimaciones contables si no son el resultado de la corrección de errores de períodos anteriores. El Consejo agregó dos ejemplos (Ejemplos 4- 5) a la Guía. Sobre la implementación de la NIC 8, que acompaña a la Norma. El Consejo ha eliminado un ejemplo (Ejemplo 3) ya que podría causar confusión a la luz de las modificaciones.

Las modificaciones son efectivas para períodos anuales que comienzan a partir del 1° de enero de 2023 a cambios en las políticas contables y cambios en las estimaciones contables que ocurren en o después del comienzo de ese período, permitiéndose la aplicación anticipada.

#### **Enmiendas a la NIC 12 – Impuestos sobre la Renta – Impuesto Diferido Relacionado con Activos y Pasivos que Surgen de una Sola Transacción**

Las modificaciones introducen una nueva excepción a la exención de reconocimiento inicial. Según las modificaciones, una entidad no aplica la exención de reconocimiento inicial para transacciones que dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales.

Dependiendo de la legislación fiscal aplicable, pueden surgir diferencias temporarias iguales imponibles y deducibles en el reconocimiento inicial de un activo y un pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios y no afecta ni a la utilidad contable ni a la imponible.

### **3. Cambios en políticas contables y divulgaciones – Adopción de Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes (NIIF’s Pymes) para el período actual y nuevas Normas (continúa)**

Por ejemplo, esto puede surgir al reconocer un pasivo por arrendamiento y el activo por derecho de uso correspondiente aplicando la NIIF 16 en la fecha de comienzo de un arrendamiento.

Después de las modificaciones a la NIC 12, se requiere que una entidad reconozca el activo y pasivo por impuestos diferidos relacionados, estando sujeto el reconocimiento de cualquier activo por impuestos diferidos a los criterios de recuperabilidad de la NIC 12.

El Consejo también agrega un ejemplo ilustrativo a la NIC 12 que explica cómo se aplican las modificaciones. Las modificaciones se aplican a transacciones que ocurren en o después del comienzo del primer período comparativo presentado. Además, al comienzo del primer período comparativo, una entidad reconoce:

- Un activo por impuestos diferidos (en la medida en que sea probable que se disponga de una ganancia fiscal contra la cual se pueda utilizar la diferencia temporaria deducible) y un pasivo por impuestos diferidos por todas las diferencias temporarias deducibles e imponibles asociadas con:
  - Activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento.
  - Pasivos por desmantelamiento, restauración y similares y los montos correspondientes reconocidos como parte del costo del activo relacionado.
- El efecto acumulativo de aplicar inicialmente las modificaciones como un ajuste al saldo inicial de las ganancias acumuladas (u otro componente del patrimonio, según corresponda) a esa fecha.

Las modificaciones son efectivas para los períodos anuales de presentación de informes que comiencen a partir del 1° de enero de 2023, con aplicación permitida.

#### **Enmiendas a la NIC 16 – Propiedad, Planta y Equipo – Procedimientos antes del Uso Intencionado**

Las modificaciones prohíben deducir del costo de un artículo de propiedad, planta y equipo cualquier producto de venta de artículos producidos antes de que ese activo esté disponible para su uso, por ejemplo: los ingresos mientras llevan el activo a la ubicación y el estado necesario para que pueda funcionar de la manera prevista por la Administración. Por consiguiente, una entidad reconoce dichos ingresos por ventas y los costos relacionados en ganancias o pérdidas.

Las enmiendas también aclaran el significado de “probar si un activo funciona correctamente”. La NIC 16 ahora especifica que al evaluar si el rendimiento técnico y físico del activo es tal, que es capaz de ser utilizados en la producción o suministro de bienes o servicios, para alquilar a terceros, o con fines administrativos.

### **3. Cambios en políticas contables y divulgaciones – Adopción de Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes (NIIF's Pymes) para el período actual y nuevas Normas (continúa)**

Si no se presenta por separado en el estado de ganancia o pérdida, los estados financieros revelarán las cantidades de ingresos y costos incluidos en las ganancias o pérdidas relacionadas con artículos producidos que no son una producción de actividades ordinarias de la entidad, y qué partida(s) en el estado de ganancia o pérdida se incluyen dichos fondos recibidos y el costo.

Las modificaciones se aplican retrospectivamente, pero sólo para propiedades planta y equipo para que estén en condiciones necesarias para que puedan operar de la manera prevista por la Administración a partir del comienzo del período más temprano presentado en los estados financieros en los que la entidad aplica en por primera vez las enmiendas.

La entidad reconocerá el efecto acumulativo de aplicar inicialmente las modificaciones como apertura del saldo de las utilidades retenidas (u otro componente del patrimonio neto, según corresponda) al comienzo de ese primer período presentado.

Las modificaciones son efectivas para los períodos anuales que comienzan a partir del 1° de enero de 2022, con adopción anticipada permitida.

#### **Enmiendas a la NIC 37 – Contratos Onerosos – Costo del Cumplimiento de un Contrato**

Las modificaciones especifican que el “costo de cumplimiento” de un contrato comprende los “costos que se relacionan directamente con el contrato”. Los costos que se relacionan directamente con un contrato consisten tanto en los costos incrementales de cumplimiento de dicho contrato (ejemplos serían la mano de obra o los materiales directos) y una asignación de otros costos que se relacionan directamente con el cumplimiento de los contratos (un ejemplo sería la asignación del cargo por depreciación para una partida de propiedad, equipo utilizado para cumplir el contrato).

Las modificaciones se aplican a los contratos para los que la entidad aún no ha cumplido todas sus obligaciones al principio del período anual de presentación de informes en el que la entidad aplica por primera vez las modificaciones. Las cifras comparativas no son modificadas.

En su lugar, la entidad reconocerá el efecto acumulativo de aplicar inicialmente las modificaciones como un ajuste al saldo inicial de las ganancias retenidas u otro componente del patrimonio neto, según proceda, en la fecha de adopción.

Las modificaciones son efectivas para los períodos anuales que comienzan a partir del 1° de enero de 2022, con adopción anticipada permitida.

#### **Mejoras Anuales a las Normas NIIF 2018-2020 (Las mejoras anuales incluyen modificaciones a cuatro Normas).**

#### **NIIF 1 – Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes**

### **3. Cambios en políticas contables y divulgaciones – Adopción de Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes (NIIF’s Pymes) para el período actual y nuevas Normas (continúa)**

La enmienda proporciona un alivio adicional a una entidad que adopta por primera vez las normas. Como resultado de la enmienda, una entidad que utiliza la exención de la NIIF 1: D16(a) ahora también puede optar por medir las diferencias de conversión acumuladas para todas las operaciones en moneda extranjeras que se incluirían en los estados financieros, en la fecha de transición a las Normas NIIF’s Pymes, si no se realizaron ajustes para los procedimientos de conversión de los estados financieros.

La modificación es efectiva para los períodos anuales que comienzan a partir del 1° de enero de 2022, con adopción anticipada permitida.

#### **NIIF 9 – Instrumentos Financieros**

La enmienda aclara que, al aplicar el criterio del “10 por ciento” para evaluar si se debe dar de baja un pasivo financiero, una entidad incluye sólo las comisiones pagadas o recibidas entre la entidad (el prestatario) y el prestamista, incluyendo las tasas pagadas o recibidas por la entidad o el prestamista en nombre del otro. La modificación se aplica prospectivamente a las modificaciones que se producen en o después de la fecha en que la entidad aplica por primera vez la enmienda.

La modificación es efectiva para los períodos anuales que comienzan a partir del 1° de enero de 2022, con adopción anticipada permitida.

#### **NIIF 16 – Arrendamientos**

La enmienda elimina la ilustración del reembolso de las mejoras en el arrendamiento. Dado que la enmienda a la NIIF 16 sólo se refiere a un ejemplo ilustrativo, no se indica ninguna fecha de entrada en vigor.

La Administración no espera que la adopción de los estándares antes mencionados tenga un impacto importante en los estados financieros de la Compañía en períodos futuros.

#### **NIC 28 – Inversiones en Asociados y Negocios Conjuntos – Venta o Contribución de Activos entre un Inversionista y si Asociada o Negocio Conjunto**

Las modificaciones a la NIC 28 tratan con situaciones donde hay una venta o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto.

Específicamente, las modificaciones establecen que las ganancias o pérdidas resultantes de la pérdida de control de una subsidiaria que no contiene un negocio en una transacción con una asociada o un negocio conjunto que se contabiliza utilizando el método de participación, se reconocen en el beneficio o pérdida de la controladora sólo en la medida en que la participación de los inversionistas no relacionados en esa asociada o empresa conjunta.

### 3. Cambios en políticas contables y divulgaciones – Adopción de Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes (NIIF’s Pymes) para el período actual y nuevas Normas (continúa)

Del mismo modo, las ganancias y pérdidas resultantes de la remediación de las inversiones retenidas en cualquier antigua subsidiaria (que se ha convertido en una asociada o un negocio conjunto que se contabiliza utilizando el método de capital) al valor razonable, se reconocen en el beneficio o pérdida de la controladora anterior, sólo en la medida de la participación de los inversionistas no relacionados en la nueva asociada o negocio conjunto.

La fecha de entrada en vigor de las modificaciones aún no ha sido fijada; sin embargo, se permite la aplicación anticipada. La Administración de la Compañía no prevé que la aplicación de las enmiendas en el futuro tenga un impacto en los estados financieros.

### 4. Regulaciones cambiarias y tipos de cambio

El Banco Central de Costa Rica es la entidad encargada de la administración del Sistema Bancario Nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas.

El Banco Central de Costa Rica mantiene un esquema de Flotación Administrada, en el cual el tipo de cambio es determinado por el mercado, pero el Banco Central se reserva la posibilidad de realizar operaciones de intervención en el mercado de divisas para moderar fluctuaciones importantes en el tipo de cambio y prevenir desviaciones en el mercado.

Al 30 de setiembre del 2024, el tipo de cambio del colón costarricense con respecto al dólar estadounidense era de ₡522.<sup>87</sup> para la compra y ₡516.<sup>86</sup> para la venta (al 30 de setiembre del 2023 era de ₡542.<sup>35</sup> para la compra y ₡534.<sup>47</sup> para la venta).

### 5. Efectivo y equivalentes

	<u>30 de setiembre</u> <u>2024</u>	<u>30 de setiembre</u> <u>2023</u>
Banco de Costa Rica Colones	₡ 1 556 270	₡ 17 942 507
Banco de Costa Rica Dolares	834 899	9 625 704
	<u>₡ 2 391 169</u>	<u>₡ 27 568 212</u>

### 6. Cuentas por cobrar

	<u>30 de setiembre</u> <u>2024</u>	<u>30 de setiembre</u> <u>2023</u>
Socios	₡ 55 816 970	₡ 39 402 223
Empleados	3 515 420	-
Otras cuentas diversas	1 923 625	-
	<u>₡ 61 256 015</u>	<u>₡ 39 402 223</u>

## 7. Propiedad, planta y equipo, neto

	Terrenos	Edificaciones	Mobiliario	Equipo Electrónico	Total
<b>Costo</b>					
Saldo neto al 30 de junio del 2023	€ -	€ -	€ 5 841 714	€ 4 450 000	€ 10 291 714
Adiciones	-	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-	-
Saldo neto al 30 de setiembre del 2024	€ -	€ -	€ 5 841 714	€ 4 450 000	€ 10 291 714
<b>Depreciación acumulada</b>					
Saldo neto al 30 de junio del 2023	€ -	€ -	€ 5 841 714	€ 4 450 000	€ 10 291 714
Adiciones	-	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-	-
Saldo neto al 30 de setiembre del 2024	€ -	€ -	€ 5 841 714	€ 4 450 000	€ 10 291 714
Saldo netos de activos productivos	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -

## 8. Cuentas por pagar

	<u>30 de setiembre</u> <u>2024</u>	<u>30 de setiembre</u> <u>2023</u>
Comisiones por pagar	€ 452 351	€ -
Cuentas por pagar proveedores	€ 345 820	€ -
	€ <u>798 171</u>	€ <u>-</u>

## 9. Gastos acumulados por pagar

	<u>30 de setiembre</u> <u>2024</u>	<u>30 de setiembre</u> <u>2023</u>
Salarios por pagar	€ 1 216 302	€ -
Retención de renta por pagar	7 950	-
Provisión de vacaciones	1 520 740	4 684 382
Provisión de aguinaldo	3 045 135	2 485 606
Provisión para obligaciones patronales	1 232 150	2 181 594
	€ <u>7 022 277</u>	€ <u>9 351 582</u>

## 10. Documentos por pagar

	<u>30 de setiembre</u> <u>2024</u>	<u>30 de setiembre</u> <u>2023</u>
Proción Circulante	€ 1 205 156	€ -
Documento por pagar	€ 4 951 223	€ 1 822 252
	€ <u>3 746 067</u>	€ <u>1 822 252</u>

Para la deuda indicada con Coopaseguros RL, número de operación LPLA-000029, con fecha de inicio el 18 de marzo de 2021, a diez años plazo (120 cuotas), tasa a la fecha del cierre del 12% anual, mediante cuotas mensuales, variables y consecutivas a partir del mes, por un valor de 119.208 colones.

## 11. Patrimonio

### Capital social

Para la presentación de estados financieros al cierre del 30 de junio del 2024 por las acciones comunes nominativas, presentan una cantidad de títulos accionarios por 17.000 (diecisiete mil acciones), por un monto de ₡1,000 (mil colones) cada una, para un capital social por la suma de ₡17.000,000 (diez y siete millones de colones).

## 12. Ingresos

	<u>30 de setiembre</u> <u>2024</u>	<u>30 de setiembre</u> <u>2023</u>
Ingresos por comisiones	₡ <u>274 444 837</u>	₡ <u>126 445 045</u>
	₡ <u>274 444 837</u>	₡ <u>126 445 045</u>

## 13. Gastos de operación referentes a servicios

	<u>30 de setiembre</u> <u>2024</u>	<u>30 de setiembre</u> <u>2023</u>
Comisiones por colocación de seguros	₡ <u>181 819 704</u>	₡ <u>75 260 693</u>
	₡ <u>181 819 704</u>	₡ <u>75 260 693</u>

## 14. Gastos administrativos personal

	<u>30 de setiembre</u> <u>2024</u>	<u>30 de setiembre</u> <u>2023</u>
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	₡ 36 556 240	₡ 25 571 348
Décimo tercer sueldo	3 045 135	2 130 093
Vacaciones	1 520 740	1 065 047
Cargas sociales patronales	9 870 185	5 580 694
Seguros para el personal	621 520	175 228
Fondo de capitalización laboral	-	1 214 639
Otros gastos de personal	2 616 481	3 313 161
	₡ <u>54 230 300</u>	₡ <u>39 050 210</u>

## 15. Costos operativos diversos

	<u>30 de setiembre</u> <u>2024</u>	<u>30 de setiembre</u> <u>2023</u>
Otros gastos operativos	€ 456 889	€ 191 642
Servicios externos	5 625 325	2 441 839
Movilidad y comunicaciones	4 089 916	2 438 977
Infraestructura y mantenimiento	2 326 205	5 138 558
Gastos generales	7 147 991	2 959 188
	<u>€ 19 646 326</u>	<u>€ 13 170 204</u>

## 16. Compromisos y contingencias

### a) Fiscal y laboral

- i. Las declaraciones del impuesto sobre la renta de los últimos cuatro años (diez años en casos calificados) están a la disposición de las Autoridades Fiscales para su revisión.
- ii. La Caja Costarricense de Seguro Social y el Ministerio de Trabajo tienen facultad para realizar inspecciones de los registros de planillas.

La gerencia considera que, ante una eventual revisión de parte de las autoridades competentes, no serían sustancialmente modificados los importes reportados por la Compañía.

### b) Objetivos y políticas de riesgo

En el transcurso normal de operaciones, las organizaciones están expuestas a los riesgos de mercado por el uso de sus instrumentos financieros, específicamente al riesgo de tasa de interés, el riesgo de crédito y el riesgo de liquidez.

### c) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo que la Compañía tenga dificultades para cumplir con sus obligaciones asociadas con sus pasivos financieros que son liquidados mediante la entrega de efectivo o de otros activos financieros cuando ellas vencen.

El objetivo de la Compañía es asegurarse, hasta donde sea posible, que siempre tendrá la liquidez suficiente para cancelar sus obligaciones en el momento de su vencimiento, tanto en condiciones normales como en situaciones de tensión, sin incurrir por ello en pérdidas inaceptables ni arriesgar la reputación de la Compañía.

La Compañía utiliza diversas proyecciones financieras que le permitan manejar su flujo de efectivo operacional de forma tal que se asegure tener suficiente efectivo para cubrir sus necesidades operacionales, incluyendo las obligaciones financieras. Su objetivo es siempre cumplir en forma adecuada y oportuna con todas las obligaciones financieras adquiridas. El proceso de inversión (en caso de flujos excedentes), así como el proceso de toma de deuda (en caso de falta de fondos), si está indicado y autorizado por la Junta Directiva,

La Compañía se asegura en el manejo de la liquidez, que mantiene suficiente efectivo disponible para liquidar los gastos operacionales esperados. La Administración mantiene estricto control de los niveles de cuentas por cobrar a fin de mantener la liquidez.

**d) Riesgo crediticio**

La Compañía no otorga créditos o préstamos a favor de terceros. Las cuentas por cobrar en su mayoría corresponden a facturas pendientes de cancelar a consideración de la administración es normal por lo que no representa un riesgo importante en el giro normal de la Compañía.

**e) Riesgo de mercado (sistemático o no sistemático)**

El riesgo sistemático está en función de una serie de factores ligados a la política económica del Gobierno, entre ellas: política fiscal, monetaria, cambiaria, comercial y otras, las cuales tienen un efecto sobre variables económicas y financieras del proceso de inversión como inflación, devaluación y tasas de interés.

Estas variables no inciden de manera significativa en la operación de la Compañía.

**f) Riesgo de tasa de interés**

La Compañía no mantiene pasivos financieros importantes, sujetos a variaciones en las tasas de interés. En la nota 9 se hace mención a las obligaciones contraídas con diferentes acreedores.

**17. Funcionamiento y continuidad**

Según las Normas Internacionales de Información Financiera PYME (NIIF's PYME), los estados financieros deben ser preparados bajo la suposición que la entidad está funcionando y continuará estándolo dentro de un futuro previsible, la entidad cada vez que prepare información financiera debe evaluar la capacidad que posee para continuar en funcionamiento; el periodo que debe evaluarse como futuro previsible es al menos de doce meses a partir del final del periodo sobre el que se informa.

La Compañía analizará al cierre de cada ejercicio económico la condición supra, una vez realizado tal análisis con la información revelada al 31 de diciembre 2024, la Compañía tiene la intención de continuar las operaciones en el horizonte de tiempo previsto. La Compañía no tiene la necesidad de liquidar o recortar de modo importante la escala de sus operaciones por problemas de liquidez. Lo anterior debido al historial de estabilidad económica, generación de flujos de efectivo y crédito ante instituciones proveedoras de recursos.

**18. Emisión y aprobación de los estados financieros**

Los estados financieros al 30 de setiembre del 2024, fueron aprobados para su emisión el 17 de octubre del 2024.