



Estados Financieros Comparativos y sus respectivas Notas Financieras

**NEXO CORREDURÍA DE SEGUROS NCS, S.A.
Al 30 de Setiembre 2023**

NEXO CORREDURIA DE SEGUROS NCS , S.A.

Estado de Situación Financiera

Para el periodo al: 30 de Setiembre 2023 y 2022

(Expresado en colones costarricenses)

| | Notas | Setiembre 2023 | Setiembre 2022 |
|-------------------------------------|-------|----------------------|-----------------------|
| ACTIVO | | | |
| Activo Corriente | | | |
| Efectivo y Equivalente | 2 | 558,100.58 | 165,598.72 |
| Cuentas por cobrar | 3 | 41,407,285.53 | 150,302,261.70 |
| Gastos pagados por Adelantados | 4 | 27,496,653.85 | 22,109,936.41 |
| Total de Activo Corriente | | 69,462,039.96 | 172,577,796.83 |
| Activo No Corriente | | | |
| Activos Depreciables Netos | 5 | 10,159,842.15 | 12,942,509.44 |
| Activos Intangibles | 5 | 2,058,893.95 | 8,033,874.38 |
| Total Activo No Corriente | | 12,218,736.10 | 20,976,383.82 |
| TOTAL ACTIVO | | 81,680,776.06 | 193,554,180.65 |
| PASIVO y CAPITAL | | | |
| Pasivo Corriente | | | |
| Cuentas por pagar | 6 | 46,928,561.33 | 20,994,477.98 |
| Impuesto por pagar | 7 | 4,853,842.00 | 0.00 |
| Productos diferidos | 8 | 9,606,889.44 | 35,931,736.16 |
| Provisiones por pagar | 9 | 8,293,519.61 | 11,287,028.91 |
| Retenciones y aportes por pagar | 10 | 2,131,663.52 | 5,373,701.06 |
| Total de Pasivo Corriente | | 71,814,475.90 | 73,586,944.11 |
| Patrimonio | | | |
| Capital Social | 11 | 32,900,000.00 | 32,900,000.00 |
| Aportes de Capital | | - | 57,147.38 |
| Reserva legal | | 1,745,221.72 | 1,496,540.26 |
| Utilidades Retenidas | | 583,940.11 | 24,108,906.99 |
| Resultado del periodo | | (25,362,861.67) | 61,404,641.91 |
| Total de Patrimonio | | 9,866,300.16 | 119,967,236.54 |
| Total de Pasivo y Patrimonio | | 81,680,776.06 | 193,554,180.65 |

Luis Fernando Loaiza Chinchilla
Representante Legal

Isaac Abarca Solis
Contador General

Mario Mora Alvarez
Contador Publico Autorizado
Carne: 2879

LOS ESTADOS FINANCIEROS fueron elaborados con la información suministrada por la empresa, por lo tanto la responsabilidad de los mismos es exclusivamente de ésta.

NEXO CORREDURÍA DE SEGUROS NCS, S.A.

Estado de Resultados Integral

Para el periodo al: 30 de Setiembre 2023 y 2022

(Expresado en colones costarricenses)

| | Notas | Setiembre 2023 | Setiembre 2022 |
|----------------------------------------------|-------|------------------------|------------------------|
| Utilidad Operativa | | | |
| Ingresos | | | |
| Comisiones ganadas en colocación de seguros | 12 | 340,815,496.76 | 745,360,156.79 |
| Otros ingresos operativos | 12 | - | 10,735,640.97 |
| Total de Ingresos | | 340,815,496.76 | 756,095,797.76 |
| Gastos | | | |
| Comisiones pagadas en colocación de seguros | 13 | 212,758,577.24 | 408,596,225.07 |
| Generales y administrativos | 14 | 158,808,817.65 | 282,858,708.45 |
| Total Gastos | | 371,567,394.89 | 691,454,933.52 |
| Total Utilidad Operativa | | (30,751,898.13) | 64,640,864.24 |
| Utilidad Financiera | | | |
| Gastos Financieros | | | |
| Gastos financieros | 15 | (7,394,466.43) | (11,229,196.30) |
| Total Gastos Financieros | 19 | (7,394,466.43) | (11,229,196.30) |
| Gastos no deducibles | | | |
| Gastos no Deducibles | 16 | (521,037.81) | - |
| Total Gastos no Deducibles | | (521,037.81) | - |
| Ingresos Financieros | | | |
| Ingresos financieros | 17 | 9,720,967.65 | 7,992,973.97 |
| Total Ingresos Financieros | | 9,720,967.65 | 7,992,973.97 |
| Total Utilidad Financiera | | 2,326,501.22 | (3,236,222.33) |
| Total Utilidad Neta Antes de Impuesto | | (28,946,434.72) | 61,404,641.91 |
| Ingresos No gravables | 17 | 3,583,573.05 | |
| Utilidad Antes Impuesto Renta | | (25,362,861.67) | 61,404,641.91 |

Luis Fernando Loaiza Chinchilla
Representante Legal

Isaac Abarca Solis
Contador General

Mario Mora Alvarez
Contador Publico Autorizado
Carne: 2879

NEXO CORREDURÍA DE SEGUROS NCS, S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio

Para el periodo al: 30 de Setiembre 2023 y 2022

(Expresado en colones costarricenses)

| | Capital Social | Aporte de Capital | Reserva Legal | Resultado Acumulado | Resultado del periodo | Patrimonio Neto |
|------------------------------|----------------------|-------------------|---------------------|----------------------|------------------------|-----------------------|
| A Setiembre 2022 | 32,900,000.00 | 57,147.38 | 1,496,540.26 | 24,108,906.99 | 61,404,641.91 | 119,967,236.54 |
| Resultado neto integral 2023 | | | - | | (25,362,861.67) | (25,362,861.67) |
| Resultado Acumulado | | | | (23,524,966.88) | (61,404,641.91) | (84,929,608.79) |
| Asignacion de reserva legal | | | 248,681.46 | | | 248,681.46 |
| Aporte de Capital | | (57,147.38) | | | | (57,147.38) |
| A Setiembre 2023 | 32,900,000.00 | - | 1,745,221.72 | 583,940.11 | (25,362,861.67) | 9,866,300.16 |

Luis Fernando Loaiza Chinchilla
Representante Legal

Isaac Abarca
Contador General

Mario Mora Alvarez
Contador Publico Autorizado
Carne: 2879

NEXO CORREDURÍA DE SEGUROS NCS, S.A.

Estado de Flujo de Efectivo

Para el periodo al 30 de Setiembre 2023 y 2022

(Expresado en colones costarricenses)

| | Setiembre 2023 | Setiembre 2022 |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Utilidad Neta | (25,362,861.67) | 61,404,641.91 |
| Partidas que no requiere de Efectivo | 7,070,163.19 | 11,987,572.95 |
| Depreciacion del Periodo | 7,592,965.02 | 7,641,377.31 |
| Amortizacion del Periodo | 2,470,707.47 | 4,025,710.21 |
| Provisiones del Periodo | (2,993,509.30) | 320,485.43 |
| Efectivo Neto Provisto para Actividades de Operación | 130,561,021.74 | (70,585,769.29) |
| Acreedores por adquisición de bienes | 25,934,083.35 | 9,932,914.12 |
| Cuentas por cobrar | 108,894,976.17 | (144,565,543.98) |
| Gastos pagados por Adelantados | (5,386,717.44) | 66,014,498.12 |
| Depositos Pagados en Entidades Privadas | (493,124.80) | - |
| Impuestos por pagar | 4,853,842.00 | (3,581,703.50) |
| Retenciones y aportes por pagar | (3,242,037.54) | 1,614,065.95 |
| Efectivo Neto Provisto para las Actividades de Financiamiento | (111,062,921.43) | (48,652,372.99) |
| Aportes de Capital | (57,147.38) | - |
| Productos diferidos - alquileres | (26,324,846.72) | (3,686,125.37) |
| Reserva legal | 248,681.46 | 971,282.87 |
| Ajuste a Utilidades Retenidas | (84,929,608.79) | (45,937,530.49) |
| Efectivo Neto provisto para las Actividades de Inversion | (812,899.97) | (8,313,456.18) |
| Activos Depreciables | (812,899.97) | (8,313,456.18) |
| Efectivo Neto | 392,501.86 | (54,159,383.60) |
| Movimientos neto de Efectivo | | |
| Efectivo Inicio del Periodo | 165,598.72 | 54,324,982.32 |
| Efectivo Final del Periodo | 558,100.58 | 165,598.72 |

Luis Fernando Loaiza Chinchilla
Representante Legal

Isaac Abarca
Contador General

Mario Mora Alvarez
Contador Publico Autorizado
Carne: 2879

NEXO CORREDURÍA DE SEGUROS NCS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Para el periodo al: 30 de Setiembre 2023 y 2022

1. RESUMEN DE OPERACIONES Y POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Entidad que reporta:

Nexo Correduría de Seguros NCS, S. A., está domiciliada en, Santa Ana Forum I, edificio A tercer piso en la provincia de San José, Costa Rica, y está constituida como una sociedad anónima de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la comercialización de productos de seguros que ofrecen las aseguradoras en el país. Surgió como entidad con cédula jurídica No. 3-101-709025, el 23 de diciembre del 2015 y el plazo social vence el 23 de diciembre del 2114.

Base para la preparación de los estados financieros

Los estados financieros han sido preparados sobre la base de costo histórico. El costo histórico se basa en el valor justo considerado en el momento de intercambio de activos.

Las principales políticas contables se muestran a continuación:

i. Base de contabilidad

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con normas internacionales de información financiera (NIIF) y las disposiciones de carácter contable, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

ii. Bases de medición

Los estados financieros han sido preparados en base al costo histórico y base de acumulación o devengo.

Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones, la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) y la superintendencia General de Seguros (SUGESE).

(a) Moneda extranjera

a.i. Transacciones en moneda extranjera

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del balance general, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en los resultados del año.

a.ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

Los estados financieros de la empresa y las notas a los mismos se expresan en colones costarricenses (¢), la unidad monetaria de La República de Costa Rica. La paridad del colón con respecto al dólar de los Estados Unidos de América, dado que en el artículo 5 de la sesión 5677-2015

del 30 de enero del 2015, dispuso migrar de un régimen de bandas cambiarias a uno de flotación administrativa, vigente a partir del 2 de febrero del 2015, por y bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica. Al 30 de setiembre 2023, el tipo de cambio se estableció:

| | 30-sep-23 |
|-----------------------|-----------|
| Tipo de cambio compra | 534.47 |
| Tipo de cambio venta | 542.35 |

iii. Método de valuación de activos y pasivos

Al 30 de setiembre del 2023, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de compra y venta respectivamente.

(b) Instrumentos financieros

Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra compañía. Los instrumentos financieros incluyen: efectivo cuentas por cobrar, y cuentas por pagar, según se indica más adelante.

i. Clasificación

Los instrumentos negociables son aquellos que la Empresa mantiene con el propósito de generar utilidades en el corto plazo.

Los activos disponibles para la venta son aquellos activos financieros que no se han mantenido para negociar, no han sido originados por la Empresa ni se van a mantener hasta su vencimiento.

Los activos mantenidos hasta el vencimiento constituyen aquellos activos financieros que se caracterizan por pagos fijos o determinables y un vencimiento fijo que la Empresa tiene la intención y la capacidad de mantener hasta su vencimiento.

ii. Reconocimiento

Las cuentas por cobrar originados por la Empresa se reconocen a la fecha de la prestación del servicio, es decir, en el momento en que el derecho se transfiere a la Empresa.

iii. Medición

Los instrumentos financieros se miden inicialmente al costo, que incluye los costos de transacción.

Posterior al reconocimiento inicial, todos los activos disponibles para la venta se miden al valor razonable, excepto por las inversiones que no se cotizan en un mercado activo y cuyo valor razonable no se pueda medir de manera confiable, las cuales se registran al costo, incluyendo los costos de transacción menos las pérdidas por deterioro.

iv. Principios de medición del valor razonable

El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.

La determinación de valor justo para activos y pasivos financieros para los cuales no se dispone de precios de mercado, requiere el uso de técnicas de valuación. Para los instrumentos financieros que se transan con poca regularidad y los precios son poco transparentes, el valor justo es menos objetivo, ya que requiere juicios de valor sobre la liquidez, concentración de factores inciertos de mercado, supuestos de precios y otros factores que pueden afectar el instrumento específicamente.

Las técnicas de valuación incluyen modelos de valor presente de flujos de efectivo descontados, comparación con instrumentos similares, para los cuales si existen precios observables de mercado y otros modelos de valuación. Para cada tipo de instrumento y dependiendo de la complejidad de cada tipo, la Empresa determina el modelo apropiado para que refleje el valor justo para cada tipo de instrumento. Estos valores no pueden ser observados como precios de mercado por la valoración de juicio implícito. Los modelos utilizados son revisados periódicamente a fin de actualizar los factores y poder obtener un valor que permita su valoración.

La Administración de la Empresa considera que estas valoraciones son necesarias y apropiadas para presentar los instrumentos adecuadamente en los estados financieros.

v. Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores

Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos disponibles para la venta se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados.

vi. Desreconocimiento

Un activo financiero se da de baja cuando la compañía pierde el control de los derechos contractuales que conforman el Activo. Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. En el caso de los pasivos financieros, estos se desreconoce cuando se liquidan.

(c) Deterioro de activo

El monto en libros de un activo se revisa en la fecha de cada balance general, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable; tal pérdida se reconoce en el estado de resultados para aquellos activos registrados al costo, y se reconoce como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en transacción libre y transparente. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

Si en un período posterior disminuye el monto de una pérdida por deterioro y tal disminución se puede relacionar bajo criterios objetivos a una situación que ocurrió después del castigo, el castigo se ajusta a través del estado de resultados o de patrimonio según sea el caso.

(d) Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar y otras cuentas por pagar se registran al costo.

(e) Provisiones

Una provisión es reconocida en el balance general, cuando la Empresa adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación, no obstante puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de las provisiones, se ajusta a la fecha del balance general afectando directamente el estado de resultados.

(f) Impuesto sobre la renta

i. Corriente:

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del balance y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

ii. Diferido:

El impuesto de renta diferido se registra de acuerdo al método pasivo del balance. Tal método se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros del activo y pasivo para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con esta norma, las diferencias temporales se identifican ya sea como diferencias temporales gravables (las cuales resultaran en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporales deducibles (las cuales resultarán en el futuro en partidas deducibles). Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible.

Los activos por impuesto diferido se reconocen sólo cuando exista una probabilidad razonable de su realización.

(g) Utilidad básica por acción

La utilidad básica por acción mide el desempeño de una entidad sobre el periodo reportado y la misma se calcula dividiendo la utilidad neta disponible para los accionistas comunes entre el promedio ponderado de acciones comunes en circulación durante el período.

(h) Reservas patrimoniales

De conformidad con la legislación costarricense, la Empresa, debe asignar el 5% de la utilidad después de impuestos sobre la renta para la constitución de una reserva legal, hasta alcanzar el 20% del capital acciones.

(i) Reconocimiento de ingresos y gastos

i.i. Ingreso y gasto por intereses

El ingreso y el gasto por intereses se reconocen en el estado de resultados sobre la base de devengado, considerando el rendimiento efectivo o la tasa de interés. El ingreso y gasto por intereses incluye la amortización de cualquier prima o descuento durante el plazo del instrumento hasta el vencimiento.

i.ii. Ingreso y gasto por comisiones

Los honorarios y comisiones se reconocen cuando el servicio es brindado. En el caso que la comisión se difiera, se reconoce durante el plazo del servicio.

A continuación, se hace detalle de las cuentas de la actividad económica para el cierre que va desde 01 de enero de 2023 al 30 de setiembre de 2023, comparados con las cifras que van desde 01 de enero de 2022 al 30 de setiembre de 2022:

2 Efectivo y Equivalentes

Al 30 de Setiembre de 2023 y 2022, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Detalle | Setiembre 2023 | Setiembre 2022 |
|------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 10-01-01-03-01-01 Banco BAC San José Colones | - | - |
| 10-01-01-03-01-02 Banco BAC San José Dólares | - | - |
| 10-01-01-03-01-03 Banco BAC San José - Provisiones Dólares | (96.90) | 9,369.30 |
| 10-01-01-03-02-01 Banco Lafise Colones | 4,364.76 | 55,357.75 |
| 10-01-01-03-02-02 Banco Lafise Dólares | 6,877.00 | 15,534.30 |
| 10-01-01-03-03-01 Banco Nacional de Costa Rica Colones | 181,262.56 | 52,369.93 |
| 10-01-01-03-03-02 Banco Nacional de Costa Rica Dolares | 180,846.59 | 32,967.44 |
| 10-01-01-03-04-01 Banco BCT - Colones | 144,728.95 | - |
| 10-01-01-03-04-02 Banco BCT - Dolares | 40,117.62 | - |
| Total general Efectivo y Equivalentes | 558,100.58 | 165,598.72 |

3 Cuentas por Cobrar

Al 30 de Setiembre de 2023 y 2022, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Detalle | Setiembre 2023 | Setiembre 2022 |
|----------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| 10-01-02-01 Cuentas por Clientes (Aseguradoras) | - | 48,465,296.69 |
| 10-01-02-02 Cuentas por Cobrar Empleados | 46,367.48 | - |
| 10-01-02-03 Cuentas por Cobrar Compañías Relacionadas | 30,638,753.26 | 97,775,466.89 |
| 10-01-02-04 Anticipo a Proveedores | 2,295,164.79 | 4,061,498.12 |
| 10-01-02-05 Comisiones por Cobrar - Aseguradoras | - | - |
| 10-01-02-06 Otras Cuentas por Cobrar | - | - |
| 10-01-02-07 Cuentas por Cobrar al Banco Nacional de Costa Rica | 8,427,000.00 | - |
| Total general Cuenta por Cobrar | 41,407,285.53 | 150,302,261.70 |

4 Gastos pagados por Adelantados

Al 30 de Setiembre de 2023 y 2022, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Detalle | Setiembre 2023 | Setiembre 2022 |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 10-01-03-01 Anticipo de Impuesto Renta | 7,018,398.13 | 4,353,987.45 |
| 10-01-03-02 Seguros Pagados por Anticipado | 318,835.00 | 266,580.00 |
| 10-01-03-03 Alquileres Pagados por Adelantado | 2,381,278.90 | 13,579,732.96 |
| 10-01-03-04 Otros Gastos Pagados por Anticipado (Anticipos Proveedores) | - | - |
| 10-01-03-05 Provision de Ingresos | 17,778,141.82 | - |
| 10-01-03-06 Comisiones Diferidas Corredores | - | - |
| 10-01-04-05 IVA Soportado 13% | - | 3,909,636.00 |
| Total general Gastos Pagados por Adelantado | 27,496,653.85 | 22,109,936.41 |

5 Activos Depreciables

Al 30 de Setiembre de 2023 y 2022, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Detalle | Setiembre 2023 | Setiembre 2022 |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 10-02-01-01-01-01 Costo de Equipos y Mobiliario de Oficina | 6,460,172.71 | 6,460,172.71 |
| 10-02-01-01-02 Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo de Oficina | (5,261,637.69) | (4,361,960.61) |
| 10-02-01-02-01 Costos de Equipos de Computación | 25,350,692.63 | 24,537,792.66 |
| 10-02-01-02-02 Depreciacion Acumulada Equipos de Computo | (16,389,385.50) | (13,693,495.32) |
| Total Activos Depreciable Netos | 10,159,842.15 | 12,942,509.44 |
| 10-02-01-03-01 Costo de Equipos en Arrendamientos | 15,966,653.74 | 15,966,653.74 |
| 10-02-01-03-02 Depreciacion Acumulada Equipos en Arrendamiento | (15,168,321.14) | (11,974,990.34) |
| 10-02-01-04-01 Valor de adquisición del Software Contable | 4,020,335.00 | 4,020,335.00 |
| 10-02-01-04-02 Depreciacion Acumulada Software Contable | (3,819,318.18) | (3,015,251.22) |
| 10-02-01-05-01 Otros Bienes Intangibles | 17,403,968.00 | 17,403,968.00 |
| 10-02-01-05-02 Amortizacion Acumulada Otros Bienes Intangibles | (17,403,968.27) | (14,933,260.80) |
| 10-02-01-06 Depósitos efectuados en entidades privadas | 1,059,544.80 | 566,420.00 |
| Total Activos Intangibles Netos | 2,058,893.95 | 8,033,874.38 |
| Total general Activos Depreciables | 12,218,736.10 | 20,976,383.82 |

6 Acreedores por Adquisición de Bienes

Al 30 de Setiembre de 2023 y 2022, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Detalle | Setiembre 2023 | Setiembre 2022 |
|-----------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 20-01-01-01 Cuentas por Pagar Proveedores | 26,861,281.33 | 16,163,597.98 |
| 20-01-01-02 Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas | 17,034,780.00 | 4,830,880.00 |
| 20-01-03-04-03 Cuentas por Pagar Colaboradores | 3,032,500.00 | - |
| Total general Acreedores por Adquisición de bienes | 46,928,561.33 | 20,994,477.98 |

7 Impuestos por Pagar

Al 30 de Setiembre de 2023 y 2022, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Detalle | Setiembre 2023 | Setiembre 2022 |
|------------------------------------------|---------------------|----------------|
| 20-01-02-07 Impuesto de renta por pagar | 4,853,842.00 | - |
| 20-01-02-10 IVA por Pagar 13% | - | - |
| Total general Impuestos por Pagar | 4,853,842.00 | - |

8 Productos Diferidos

Al 30 de Setiembre de 2023 y 2022, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Detalle | Setiembre 2023 | Setiembre 2022 |
|---------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|
| 20-01-03-04-01 Ingresos Diferidos Clientes-Aseguradoras | 48,681.42 | 17,333,866.31 |
| 20-01-03-04-02 Alquileres Diferidos - Arrendamiento | 2,381,278.90 | 18,597,869.85 |
| 20-01-03-04-03 Comisiones por Pagar Corredores | 7,176,929.12 | - |
| Total general Productos Diferidos | 9,606,889.44 | 35,931,736.16 |

9 Provisiones por Pagar

Al 30 de Setiembre de 2023 y 2022, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Detalle | Setiembre 2023 | Setiembre 2022 |
|--------------------------------------------|---------------------|----------------------|
| 20-01-03-01-01 Provision de Aguinaldo | 6,083,233.82 | 3,963,285.05 |
| 20-01-03-01-02 Provision de Vacaciones | 2,210,285.79 | 7,323,743.86 |
| Total general Provisiones por Pagar | 8,293,519.61 | 11,287,028.91 |

10 Retenciones y Aportes por Pagar

Al 30 de Setiembre de 2023 y 2022, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Detalle | Setiembre 2023 | Setiembre 2022 |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 20-01-02-01 Salarios Acumulados por Pagar | - | 664.99 |
| 20-01-02-02 Aporte Patronal por Pagar C.C.S.S. | 1,739,814.88 | 2,937,580.00 |
| 20-01-02-03 Aportaciones Laborales Retenidas por Pagar (Aporte Obrero 10.50%) | 696,059.64 | 1,163,946.00 |
| 20-01-02-04 Retenciones de Renta al Salario Empleados | (304,211.00) | 214,880.00 |
| 20-01-02-05 Otras retenciones a terceros por Pagar (Retenciones del 2% corredores) | - | 1,056,630.07 |
| Total general Retenciones y Aportes por Pagar | 2,131,663.52 | 5,373,701.06 |

11 Patrimonio

Al 30 de Setiembre de 2023 y 2022, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Detalle | Setiembre 2023 | Setiembre 2022 |
|------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| 30-01-01 Capital Social | 32,900,000.00 | 32,900,000.00 |
| 30-02-01 Aportes de Socios Pendientes de Capitalizar | - | 57,147.38 |
| 30-03-01 Reserva Legal | 1,745,221.72 | 1,496,540.26 |
| 30-04-01 Resultados del Periodo | (25,362,861.67) | 61,404,641.91 |
| 30-04-02 Utilidades Retenidas | 583,940.11 | 24,108,906.99 |
| Total general Patrimonio | 9,866,300.16 | 119,967,236.54 |

12 Ingresos

Al 30 de Setiembre de 2023 y 2022, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Detalle | Setiembre 2023 | Setiembre 2022 |
|----------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 40-01-01 Ingresos por Comisiones | 340,815,496.76 | 745,360,156.79 |
| 40-02-01 Otros ingresos - Recobros entre Compañías | - | 10,735,640.97 |
| Total general Ingresos | 340,815,496.76 | 756,095,797.76 |

13 Comisiones pagadas en colocación de Seguros:

Al 30 de Setiembre de 2023 y 2022, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Detalle | Setiembre 2023 | Setiembre 2022 |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 60-01-04-01 Comisiones por Otros Servicios-Corredores | 212,758,577.24 | 408,596,225.07 |
| Total general Comisiones pagadas en colocación de Seguros: | 212,758,577.24 | 408,596,225.07 |

14 Gastos Administrativos

Al 30 de Setiembre de 2023 y 2022, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Detalle | Setiembre 2023 | Setiembre 2022 |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 60-01-01-01 Transporte Empleados | 395,434.82 | - |
| 60-01-01-02 Alimentacion | 105,049.59 | 282,180.30 |
| 60-01-01-03 Viaticos | 151,325.00 | 210,689.80 |
| 60-01-01-04 Capacitacion | 122,635.38 | 1,239,849.15 |
| 60-01-01-05 Vestuario (Uniforme Corporativo) | - | 282,430.00 |
| 60-01-01-06 Gastos Porta Carnes y Gafetes | - | 11,600.00 |
| 60-01-02-01 Gastos por Salarios | 77,203,043.52 | 77,100,223.97 |
| 60-01-02-02 Vacaciones | (3,617,342.49) | 3,229,125.43 |
| 60-01-02-03 Décimo Tercer Sueldo | 6,712,507.26 | 6,403,896.44 |
| 60-01-02-04 Cargas Sociales y Patronales | 20,609,443.29 | 20,443,729.87 |
| 60-01-02-05 Gasto por Aporte de Cesantia | 1,105,805.00 | - |
| 60-01-02-06 Gasto por Bonificaciones | - | 65,000.00 |
| 60-01-03-03 Seguro Riesgos del Trabajo | 331,584.33 | 657,959.00 |
| 60-01-03-04 Seguro Responsabilidad Civil | 740,907.00 | 649,670.64 |
| 60-01-03-05 Alquileres de Inmuebles | 10,344,687.82 | 15,873,378.36 |
| 60-01-03-07 Agua | 89,665.00 | 142,736.00 |
| 60-01-03-08 Electricidad | 2,351,300.00 | 2,415,507.16 |
| 60-01-03-09 Internet | 1,739,935.90 | 159,268.16 |
| 60-01-03-10 Gastos por Suministros de Oficina Papeleria | 586,115.64 | 1,697,206.72 |

Continúa

| | | |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 60-01-03-11 Gastos por Suministros de Oficina Cafeteria | 793,457.09 | 1,529,599.34 |
| 60-01-03-12 Gastos por Suministros de Limpieza | 471,558.57 | 552,874.47 |
| 60-01-03-14 Cuota de Mantenimiento | 2,653,045.12 | 2,779,215.19 |
| 60-01-03-15 Mantenimiento de Oficinas | 1,600,400.61 | 1,322,030.03 |
| 60-01-03-16 Gastos Legales | 136,486.10 | - |
| 60-01-03-17 Gastos por Suministros de Tecnologia | 943,644.10 | - |
| 60-01-03-18 Gastos por Parqueos | 401,579.20 | - |
| 60-01-04-02 Viajes - Transportes | 80,756.50 | 1,241,521.74 |
| 60-01-04-03 Alimentacion - Ventas | 225,153.03 | 363,233.76 |
| 60-01-04-04 Gastos por Hospedaje | - | 44,500.00 |
| 60-01-04-05 Gasto por Reuniones Comerciales | - | 2,318,858.03 |
| 60-01-04-06 Gastos por Publicidad en Redes | 35,215.82 | 1,230,275.10 |
| 60-01-04-07 Gastos por Tarjetas de Presentacion | - | 191,000.00 |
| 60-01-05-01 Servicios de Tecnologia Computacion | 7,370,899.73 | 8,955,076.08 |
| 60-01-05-02 Servicios de Tecnologia Informatica | - | 1,857,117.50 |
| 60-01-05-03 Servicios de Mantenimiento Impresora Ricoh | 141,950.54 | 336,604.21 |
| 60-01-05-04 Servicios de Mensajeria | 92,259.00 | 994,400.00 |
| 60-01-05-05 Servicios Profesionales (Honorarios) | 1,895,600.00 | 56,620,582.05 |
| 60-01-05-06 Servicios de Publicidad y Mercadeo | 492,887.50 | 843,932.05 |
| 60-01-05-07 Servicios de Consultoria | 11,919,662.83 | 11,137,608.34 |
| 60-01-05-08 Servicios de Auditoria | 2,411,742.60 | 1,657,828.40 |
| 60-01-05-09 Servicios Tecnicos Sistemas Business Pro | 864,466.48 | 632,678.86 |
| 60-01-05-10 Servicios Tecnicos Aire Acondicionado | - | 280,000.00 |
| 60-01-05-11 Servicios Legales | 866,584.60 | - |
| 60-01-05-12 Servicios Contables | 75,000.00 | - |
| 60-01-06-01 Depreciación Mobiliario y Equipo de Oficina | 3,069,755.91 | 5,462,095.78 |
| 60-01-06-02 Depreciación Equipo de Computo | 2,645,290.35 | - |
| 60-01-06-03 Amortizacion de Mejoras a Propiedad Arrendada | - | 3,773,486.77 |
| 60-01-07-01 Comisiones y Gastos Bancarios | 96,436.15 | 843,472.03 |
| 60-01-07-02 Multas y Recargos | 205,267.11 | 51,259.33 |
| 60-01-08-01 Timbre de Educacion y Cultura | 18,063.00 | - |
| 60-01-08-02 Impuesto a las Personas Juridicas | - | 231,218.00 |
| 60-01-08-04 Impuestos Patentes Municipales | - | 316,950.24 |
| 60-01-08-05 Otros Impuestos Pagados en el pais | - | 1,507,914.33 |
| 60-01-09-01 Otros Gastos Operativos-Reembolso de Gastos Intercompañías | - | 44,042,160.82 |
| 60-01-09-02 Donaciones | - | 557,205.00 |
| 60-01-09-03 Suscripciones y Afiliaciones | 329,558.65 | 319,560.00 |
| Total general Gastos Administrativos | 158,808,817.65 | 282,858,708.45 |

15 Gastos Financieros

Al 30 de Setiembre de 2023 y 2022, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Detalle | Setiembre 2023 | Setiembre 2022 |
|------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 60-01-07-03 Perdidas por Diferencial Cambiario | 7,394,466.43 | 11,229,196.30 |
| Total general Gastos financieros | 7,394,466.43 | 11,229,196.30 |

16 Gastos No deducibles

Al 30 de Setiembre de 2023 y 2022, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Detalle | Setiembre 2023 | Setiembre 2022 |
|-----------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 60-01-10 Gastos no Deducibles | 289,937.81 | - |
| 60-01-10-03 Impuesto a las Personas Juridicas | 231,100.00 | - |
| Total general Gastos no Deducibles | 521,037.81 | - |

17 Ingresos Financieros

Al 30 de Setiembre de 2023 y 2022, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Detalle | Setiembre 2023 | Setiembre 2022 |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 40-02-02-01 Otros Ingresos Financieros Diversos (Intereses) | 50,693.72 | - |
| 40-02-02-02 Ingresos por Diferencial Cambiario | 9,670,273.93 | 7,992,973.97 |
| 40-02-02-03 Ingresos no gravables | 3,583,573.05 | - |
| Total general Ingresos Financieros | 13,304,540.70 | 7,992,973.97 |

Luis Fernando Loaiza Chinchilla
Representante Legal

Isaac Abarca
Contador General

Mario Mora Alvarez
Contador Publico Autorizado
Carne:2879