

ARi Casa de Cambio Internacional S.A.

Estados Financieros

para el año parcial terminado el 30 de setiembre del 2023

Contenido

Balance de Situación

Estado de Pérdidas y Ganancias

Estado de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

ARi Casa de Cambio Internacional S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2023

(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2023
ACTIVOS		
DISPONIBILIDADES	3	171,725,519
Efectivo		150,000
Banco Central de Costa Rica		154,619,270
Entidades financieras del país		16,956,249
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4	31,632,633
Al costo amortizado		31,632,633
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	5	105,843,018
Impuesto sobre la renta diferido		45,219,219
Otras cuentas por cobrar		60,623,799
VEHICULO, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO	6	4,541,515
OTROS ACTIVOS	7	90,757,418
Otros activos		90,757,418
TOTAL DE ACTIVOS		<u>404,500,103</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Obligaciones con entidades		1,794,038
A la vista		1,794,038
Otras cuentas por pagar y provisiones	8	289,291,974
Otras cuentas por pagar		288,709,416
Cargos financieros por pagar		582,558
Otros pasivos		0
TOTAL DE PASIVOS		<u>291,086,013</u>
PATRIMONIO		
Capital social		360,310,000
Capital pagado	9	72,310,000
Capital preferente	10	288,000,000
Aportes patrimoniales no capitalizados	11	168,088,881
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales		0
Reserva legal		0
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	15	(309,240,785)
Resultado del año	15	(105,744,006)
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>113,414,091</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>404,500,103</u>

ARi Casa de Cambio Internacional S.A.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2023

(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2023
Ingresos financieros		
Ingresos financieros por disponibilidades		1,338,521
Total de ingresos financieros		1,338,521
Gastos financieros		
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras y no Financ.		576,274
Por otros gastos financieros		5,706,415
Total de gastos financieros		6,282,688
RESULTADO FINANCIERO		(4,944,168)
Otros ingresos de operación		
Por cambio y arbitraje de divisas	12	9,753,083
Otros ingresos operativos		16,556,364
Total otros ingresos de operación		26,309,447
Otros gastos de operación		
Por comisiones por servicios	13.b	5,111,689
Gasto por cambio y arbitraje de divisas	13.a	2,907,776
Otros gastos operativos		135,315
Total otros gastos de operación		8,154,780
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		13,210,500
Gastos administrativos		
Gastos de personal		93,384,448
Otros gastos de administración		25,570,057
Total gastos administrativos	14	118,954,505
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS SOBRE LA UTILIDAD		(105,744,006)
RESULTADO DEL AÑO		(105,744,006)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		
Partidas que se reclasifican o pueden reclasificarse posteriormente al estado de resultados		
Ganancia neta realizada en valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales		
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro integral, neto de impuesto sobre la renta diferido		
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL AÑO, NETO DE IMPUESTO		0
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO		(105,744,006)

ARi Casa de Cambio Internacional S.A.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2023

(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2023
Flujos de efectivo de las actividades de operación:		
Resultados del año		(105,744,006)
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:		
Baja de activos fijos e intangibles		0
Depreciaciones y amortizaciones		1,494,088
Incremento en provisiones		3,316,977
Pérdidas por diferencias de cambio, neto		0
Gastos financieros		6,282,688
Ingresos financieros		(1,338,521)
Subtotal		(95,988,773)
Variación en los activos (aumento) disminución:		
Cuentas y Productos por cobrar	5	(40,025,756)
Otros activos	7	(29,924,545)
Impuestos diferidos		(15,821,252)
Subtotal		(85,771,552)
Variación en los pasivos aumento (disminución):		
Otras cuentas por pagar		582,558
Provisiones		3,316,977
Obligaciones con el público		0
Subtotal		3,899,536
Flujo neto de efectivo provistos por (usado en) las actividades de operación		(177,860,790)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:		
Nuevas operaciones con partes relacionadas	8	271,737,237
Aportes patrimoniales no capitalizados		0
Flujo neto de efectivo (usados en) provisto por las actividades de financiamiento		271,737,237
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo		(1,730,161)
Aumento neto en efectivo		92,146,286
Efectivo al inicio del año		79,579,233
Efectivo al final del año		171,725,519

ARi Casa de Cambio Internacional S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio
Por el año terminado el 30 de setiembre 2023
(En colones sin céntimos)

<u>Notas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Capital Preferente</u>	<u>Aportes patrimoniales no capitalizados</u>	<u>Resultado de períodos anteriores</u>	<u>Total</u>
Saldo al 1º de enero 2023	72,310,000	288,000,000	168,088,881	-309,240,785	219,158,096
Resultados integrales del año				-105,744,006	-105,744,006
Aportes por capitalizar					
Saldo al 30 de setiembre de 2023	72,310,000	288,000,000	168,088,881	-414,984,790	113,414,091

Esteban Cervantes	Roy Arias Alpízar	Pablo Cervantes
Gerente General	Contador	Auditor Interno (interino)

ARI Casa de Cambio S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al año terminado el 30 de setiembre del 2023
(en colones)

Nota 1: Información General de la Compañía

ARI Casa de Cambio Internacional S.A. (en adelante “ARI” ó la “Compañía”) es una sociedad anónima que fue constituida en la ciudad de San José, Costa Rica el día 6 (seis) del mes de diciembre del año 2021 (dos mil veintiuno), como una transformación de Capitales, Monedas y Valores CMV Sociedad de Responsabilidad Limitada, originalmente constituida el 24 (veinticuatro) de Marzo del 2020 (dos mil veinte). Lo anterior se da, debido a una mayor conveniencia para las actividades y giro de negocio que vislumbran los socios. La empresa se considera una *Fintech*, y participa como intermediario cambiario en el mercado cambiario de contado bajo la figura de Casa de Cambio.

Las oficinas corporativas de la Compañía están ubicadas en San Rafael de Escazú, en el edificio Escazu Corporate Center (ECC) y, 4to piso, y cuenta con siete empleados directos y seis indirectos. La compañía no cuenta con sucursales o agencias, solo una aplicación móvil y la página web es www.aribot.ai

Nota 2: Base de Preparación de los Estados Financieros

2.1: Base de Preparación

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y normativas emitidas por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) para aquellos participantes en el mercado cambiario, a través de la figura de Casa de Cambio.

De acuerdo con lo establecido por los entes regulatorios del sistema financiero de Costa Rica y lo aprobado por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica (“CCPCR”), se han adoptado las Normas Internacionales de la Información Financiera (“NIIF”) como los estándares técnicos que

sirven de base para la preparación de los Estados Financieros, salvo aquellas excepciones que los entes regulatorios dispongan algo contrario.

Los estados financieros se han preparado de acuerdo con las disposiciones NIIF para cada tipo de cuenta, utilizado como bases de medición 1) costo histórico, 2) costo amortizado, 3) valor razonable, y otros según corresponda.

La moneda funcional de la Compañía es el Colón costarricense, y de acuerdo con esto, los estados financieros se preparan y certifican en su moneda funcional. La Compañía realiza algunos pagos en dólares de los Estados Unidos, principalmente para suscripciones a herramientas tecnológicas de tipo Microsoft Office y algunos servicios temporales de desarrollo de software, pero no representan una parte importante de sus pagos u operaciones cotidianas. La mayoría de los pagos en dólares se registran en colones al tipo de cambio efectivo el día que se realiza el pago.

Información Adicional de Diversas Cuentas de los Estados Financieros

Nota 3: Disponibilidades

Las disponibilidades de la Compañía al 30 de setiembre del 2023 se detallan a continuación:

		20233Q
Efectivo	₡	150,000
Depósitos en bancos		171,575,519
Total de disponibilidades	₡	171,725,519

Nota 4: Inversiones

Las inversiones se llevan a costo amortizado, y se utilizan como garantía ante el SINPE para el servicio de Monex. El saldo de la Compañía al 30 de setiembre del 2023 se detalla a continuación:

Bonos de Gobierno		20233Q
CRG0000B23H7	₡	31,632,633

Nota 5: Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar de la Compañía al 30 de setiembre del 2023 se detallan a continuación:

		2023
Impuesto de la renta diferido	¢	45,219,219
Gastos pagados por anticipado		45,435,226
Otras cuentas por cobrar		15,188,573
Total Cuentas por Cobrar	¢	105,843,018

Nota 6: Planta, Propiedad y Equipo

La planta, mobiliario y equipo de la Compañía al 30 de setiembre del 2023 se detallan a continuación:

(al 30 de Setiembre del 2020)	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Vehículo	Otros	Total
Activos al costo	¢ -	¢ 3,160,585	¢ 6,800,000	¢ -	¢ 9,960,585
Depreciación acumulada	-	(1,994,403)	(3,966,667)	-	(5,961,070)
Valor neto	¢ -	¢ 1,166,182	¢ 2,833,333	¢ -	¢ 3,999,515

Nota 7: Otros Activos

La cuenta de otros activos muestra el saldo de la capitalización del software principal al 30 de setiembre del 2023.

	20233Q
Capitalización del Software	90,575,418
Total Otros Activos	¢ 90,575,418

Nota 8: Cuentas por Pagar

Las cuentas por pagar de la Compañía al 30 de setiembre del 2023 se detallan a continuación:

		20233Q
Cuentas por pagar colones	¢	154,619,474
Cuentas por pagar dólares		134,672,500
Total cuentas por pagar	¢	289,291,974

Nota 9: Capital Social Ordinario

Al 31 de diciembre del 2023, el capital social ordinario de la Compañía es la suma de ¢72,310,000 colones representado por 100 (cien) acciones comunes y nominativas con un valor de ¢723,100 (setecientos veinte tres mil cien) colones cada una, las cuales han sido suscritas y pagadas.

Nota 10: Capital Social Preferente

Al 31 de diciembre del 2023, el capital social preferente de la Compañía es la suma de ¢288,000,000 colones representado por 90 (noventa) acciones preferentes de ¢3,200,000 (tres millones doscientos mil) colones cada una, las cuales han sido suscritas y pagadas.

Nota 11: Aportes Patrimoniales no Capitalizados

Al 30 de setiembre del 2023, hay aportes patrimoniales pendientes de capitalizar por la suma de ¢168,088,881 colones suscritos y pagados por la socia Susana Salas Leal, el cual se espera capitalizar en 2024.

Nota 12: Otros Ingresos de Operación

Los ingresos por compra y venta de divisas al 30 de setiembre del 2023 se detallan a continuación:

		20233Q
Por cambio y arbitraje de divisas	¢	9,753,083
Otros ingresos partes relacionadas		16,556,364
Total Otros Ingresos de Operación	¢	26,309,447

Nota 13 Otros gastos de operación

		2023
Por comisiones por servicios	₡	5,111,689
Gasto por cambio y arbitraje de divisas		2,907,776
Otros gastos operativos		135,315
Total otros gastos de operación	₡	8,154,780

a: Gasto por cambio y arbitraje de divisas

El gasto por cambio y arbitraje de divisas es el impuesto que cobra el Banco Central de Costa Rica a todos los intermediarios según lo establecido en el Reglamento de Operaciones de Cambiarias, que corresponde a 25% del margen de intermediación cambiaria:

		20233Q
Impuesto por cambio y arbitraje BCCR		2,907,776
Gasto por cambio y arbitraje de divisas	₡	2,907,776

b: Por comisiones por servicios

Por su ciclo normal de negocio ARi consume suscripción a plataformas y proveedores tecnológicos para poder ofrecer sus servicios, siendo su principal proveedor y socio comercial Microsoft, así como cobros relacionados a SINPE. Las comisiones totales al 30 de setiembre del 2023 son 5,111,689 colones, como se indica en el cuadro superior de la nota 13.

Nota 14: Gastos Administrativos

Los gastos administrativos al 30 de setiembre del 2023 se detallan de la siguiente manera:

		20233Q
Gastos de personal	₡	93,384,448
Otros gastos de administración		25,570,057
Total gastos administrativos	₡	118,954,505

Nota 15: Resultados de Ejercicios Anteriores

La empresa cuenta con un monto no despreciable resultados negativos acumulados de periodos anteriores, como es normal en una empresa que comienza y en especial en un startup de Fintech, sin embargo, la compañía apenas empezó operaciones y se espera que la compañía llegue a rentabilidad en algún momento del 2024. Como se denota en la Nota 11, los socios de la compañía han continuado realizando aportes para garantizar sus operaciones.