

ARI CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A.

Información Financiera requerida por la
Superintendencia General de Entidades Financieras

Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024
(Con cifras correspondientes de 2023)

ARI CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
ACTIVO			
Disponibilidades	4	792 113 752	164 858 117
Efectivo		-	441 957
Banco Central de Costa Rica		734 569 560	143 186 458
Entidades financieras del país		2 486 040	21 229 702
Entidades financieras del exterior		55 058 152	-
Inversiones en instrumentos financieros	5	34 398 178	32 164 145
Al costo amortizado		34 061 422	31 632 633
Productos por cobrar		336 756	531 512
Estimación por deterioro		-	-
Cuentas y comisiones por cobrar	6	148 599 420	105 771 831
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		96 212 529	47 386 339
Otras cuentas por cobrar		53 456 012	58 385 492
(Estimación por deterioro)		(1 069 120)	-
Participación en el capital de otras empresas (neto)		-	-
Propiedades, Mobiliario y Equipo (neto)	7	9 376 012	4 043 486
Otros activos	8	230 695 955	102 900 961
Cargos diferidos		-	-
Activos intangibles		207 916 694	-
Otros activos		22 779 261	102 900 961
TOTAL DE ACTIVO		1 215 183 317	409 738 540

	<u>Nota</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Obligaciones con el público	9	301 154 661	-
Otras obligaciones con el público		301 154 661	-
Obligaciones con entidades	10	509 483 974	1 920 715
A la vista		650 706	1 920 715
Otras obligaciones con entidades		505 326 938	-
Cargos financieros por pagar		3 506 330	-
Cuentas por pagar y provisiones	11	141 271 802	145 832 805
Provisiones		-	-
Otras cuentas por pagar		140 765 212	145 832 805
Cargos financieros por pagar		506 590	-
Otros pasivos		24 526 806	-
Ingresos diferidos		-	-
Otros pasivos		24 526 806	-
Obligaciones subordinadas		-	-
Préstamos Subordinados		-	-
Cargos financieros por pagar		-	-
TOTAL DE PASIVO		976 437 242	147 753 520
PATRIMONIO			
Capital Social	12	718 710 000	360 310 000
Capital pagado		72 310 000	72 310 000
Capital preferente		646 400 000	288 000 000
Ajustes patrimoniales no capitalizados	13	753 618	359 153 618
Ajustes al patrimonio		-	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		(414 573 041)	(309 240 785)
Resultado del periodo		(66 144 502)	(148 237 813)
TOTAL DEL PATRIMONIO		238 746 075	261 985 020
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		1 215 183 317	409 738 540

Esteban Cervantes Salas
Gerente General

Viviana Corrales Calderón
Contadora General

Pablo Cervantes Salas
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los Estados Financieros.

ARI CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos financieros			
Por disponibilidades		13 349	-
Por inversiones en instrumentos financieros		4 306 232	4 032 263
Por otros ingresos financieros		976	-
Total de ingresos financieros	14	4 320 557	4 032 263
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público		3 263 086	-
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		31 959 709	576 274
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD netas		335 520	-
Por otros gastos financieros		578 085	7 899 106
Total de gastos financieros	15	36 136 399	8 475 380
Por estimación de deterioro de activos		1 069 120	-
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	16	9 312 579	-
RESULTADO FINANCIERO		(23 572 384)	(4 443 117)
Otros ingresos de operación			
Por cambio y arbitraje de divisas		392 683 585	22 628 079
Por otros ingresos operativos		2 017 190	16 556 364
Total otros ingresos de operación	17	394 700 775	39 184 443
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		1 719 847	11 510 754
Por cambio y arbitraje de divisas		141 843 285	3 012 366
Por otros gastos operativos		17 178 499	135 315
Total otros gastos de operación	18	160 741 631	14 658 435
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		210 386 761	20 082 891
Gastos administrativos			
Por gastos de personal		187 825 492	135 406 865
Por otros gastos de administración		88 705 771	32 913 838
Total gastos administrativos	19	276 531 263	168 320 703
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO		(66 144 502)	(148 237 813)
RESULTADO DEL PERIODO		(66 144 502)	(148 237 813)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-
Otros ajustes		-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		-	-
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		(66 144 502)	(148 237 813)

Esteban Cervantes Salas
Gerente General

Viviana Corrales Calderón
Contadora General

Pablo Cervantes Salas
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los Estados Financieros.

ARI CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Resultados del periodo		(66 144 502)	(148 237 813)
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Depreciaciones y amortizaciones	7- 8	6 043 322	6 435 234
Incremento en cuentas por pagar	11	(4 561 003)	-
Incremento en provisiones		-	375 045
Pérdidas por diferencias de cambio, neto		-	-
Gastos financieros	15	36 136 399	-
Ingresos financieros	14	(4 320 557)	-
Disminución por provisiones laborales	10		-
Pérdidas por estimaciones por deterioro cuentas por cobrar	16	1 069 120	
Disminución en provisiones para laborales	16	(9 312 579)	-
Subtotal		(41 089 799)	(141 427 534)
Variación en los activos (aumento) disminución:			
Cuentas por cobrar	6	43 896 710	(38 318 961)
Productos por cobrar	5	194 756	-
Otros activos	8	131 319 006	(42 068 088)
Impuestos diferidos	8	-	(17 988 372)
Subtotal		175 410 472	(98 375 421)
Variación en los pasivos aumento (disminución):			
Otras cuentas por pagar	11	506 590	582 559
Provisiones	11	-	375 046
Subtotal		506 590	957 605
Flujos de efectivo por actividades de inversión:			
Instrumentos financieros al costo amortizado	5	(2 428 789)	-
Inmuebles, mobiliario, equipo	7	(7 851 836)	-
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		(10 280 625)	-
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Nuevas operaciones con entidades financieras	9	504 056 929	131 220 000
Aportes patrimoniales no capitalizados	13	753 618	191 064 737
Flujo neto de efectivo (usados en) provisto por las actividades de financiamiento		504 810 547	322 284 737
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo		(2 101 550)	1 839 497
Aumento neto en efectivo		627 255 635	85 278 884
Efectivo al inicio del periodo		164 858 117	79 579 233
Efectivo al final del periodo	7	792 113 752	164 858 117

Esteban Cervantes Salas
Gerente General

Viviana Corrales Calderón
Contadora General

Pablo Cervantes Salas
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los Estados Financieros.

ARI CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(En colones sin céntimos)

	Nota	Capital Social	Capital Preferente	Aportes Patrimoniales no capitalizados	Resultados acumulados de períodos anteriores	Total Patrimonio
Saldo al 1 de enero de 2024		72 310 000	288 000 000	753 618	(457 478 598)	(96 414 980)
Impuesto diferido periodo 2023					42 905 557	42 905 557
Resultado del período				-	(66 144 502)	(66 144 502)
Otros resultados integrales:						-
Aportes capitalizables	12	-	358 400 000	-	-	358 400 000
Resultados integrales totales		-	358 400 000	-	(23 238 945)	335 161 055
Saldo al 31 de diciembre de 2024		72 310 000	646 400 000	753 618	(480 717 543)	238 746 075
	Nota	Capital Social	Capital Preferente	Aportes Patrimoniales no capitalizados	Resultados acumulados de períodos anteriores	Total Patrimonio
Saldo al 1 de enero de 2023		72 310 000	288 000 000	168 088 881	(309 240 785)	219 158 096
Resultado del período				-	(148 237 813)	(148 237 813)
Otros resultados integrales:						-
Aportes capitalizables	12	-	-	191 064 737	-	191 064 737
Resultados integrales totales		-	-	191 064 737	(148 237 813)	42 826 924
Saldo al 31 de diciembre de 2023		72 310 000	288 000 000	359 153 618	(457 478 598)	261 985 020

Esteban Cervantes Salas
Gerente General

Viviana Corrales Calderón
Contadora General

Pablo Cervantes Salas
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los Estados Financieros.

ARI CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2024
(con cifras correspondientes a 2023)

1. Entidad que reporta

ARI Casa de Cambio Internacional S.A. (en adelante “ARI” o 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), debido a una mayor conveniencia para las actividades y giro de negocio que vislumbran los socios y opera bajo la fiscalización de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). Las oficinas corporativas de la Compañía están ubicadas en San Rafael de Escazú, en el edificio Escazú Corporate Center (ECC), 4to piso.

La empresa se considera una Fintech, y participa como intermediario cambiario en el mercado cambiario de contado bajo la figura de Casa de Cambio.

Al 31 de diciembre de 2024 ARI cuenta con 10 empleados directos y 6 indirectos (para diciembre 2023 cuenta con siete empleados directos y seis indirectos).

La compañía cuenta con una oficina central corporativa y no posee agencias, adicionalmente posee una aplicación móvil.

La dirección del sitio Web oficial de ARI es <http://www.aribot.ai>

2. Bases de contabilización y políticas contables materiales.

(a) Bases para la preparación de los estados financieros

i. Declaración de conformidad

Los estados financieros han sido preparados con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Los estados financieros han sido preparados con base en las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). Estas disposiciones están contenidas en el Acuerdo CONASSIF 6-18 “Reglamento de Información Financiera” (RIF), el cual tiene como objetivo regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera y sus interpretaciones; estableciendo que las mismas deben ser aplicadas en su totalidad,

ARI CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2024
(con cifras correspondientes a 2023)

excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios indicados dentro del Reglamento.

ii. Bases de medición

Los estados financieros, han sido preparados con base en el costo histórico o costo amortizado, exceptuando los instrumentos financieros a valor razonable, con cambios en otros resultados integrales y con cambios en resultados, los cuales se miden a su valor razonable; los activos mantenidos para la venta, los cuales se miden al menor del valor en libros versus el valor estimado de realización (valor razonable) menos los costos de venta asociados, y los terrenos y edificios los cuales son revaluados.

(b) Moneda extranjera

i) Transacciones en moneda extranjera

ARI registra sus transacciones en moneda extranjera al tipo de cambio de venta del Banco Central de Costa Rica (BCCR) vigente a la fecha de cierre diario. Al determinar la situación financiera y los resultados de las operaciones, ARI valora y ajusta sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio de venta estipulado por el BCCR vigente a la fecha de cierre. Las diferencias de cambio resultantes se registran en las cuentas de ingresos o gasto asociadas de activo y pasivo respectivas, según lo dispuesto en el Plan de Cuentas para entidades financieras emitido por la SUGEF.

ii) Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, en cumplimiento con lo requerido por las normas que conforman la base de preparación de los estados financieros. Toda información es presentada en colones sin céntimos y ha sido redondeada a la unidad más cercana, excepto cuando se indica de otra manera.

Conforme a lo establecido en el Plan de Cuentas, los activos y pasivos en moneda extranjera deben expresarse en colones utilizando el tipo de cambio de venta de referencia que divulga el BCCR. Al 31 de diciembre de 2024, el tipo de cambio de venta fue ¢512,73 (¢526,88 en diciembre de 2023).

ARI CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2024
(con cifras correspondientes a 2023)

(c) 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 a su contraparte. Los principales instrumentos que mantiene ARI son: disponibilidades, inversiones en instrumentos financieros y obligaciones con entidades.

(i) *Clasificación*

Costo amortizado:

El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo y las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente. El cálculo de los ingresos por intereses de estos instrumentos financieros se realizará utilizando el método del interés efectivo al importe en libros bruto de un activo financiero.

(d) Efectivo y equivalentes de efectivo

Para efectos de la presentación en el estado de flujos de efectivo, ARI considera como efectivo y equivalentes de efectivo el rubro de disponibilidades y los depósitos a la vista.

(e) Otras cuentas por cobrar

Las otras cuentas por cobrar se registran al costo amortizado, el cual se aproxima o es igual a su valor de mercado.

(f) Inmuebles, mobiliario y equipo

Los inmuebles, mobiliario y equipo, se registran al costo, menos la depreciación acumulada y pérdida por deterioro correspondiente a cada categoría de activo. El costo incluye aquellos desembolsos atribuibles directamente a la adquisición del activo. El costo de activos construidos incluye el costo de materiales, así como cualquier otro costo directamente atribuible al hecho de colocar el activo en condiciones de uso, y los costos de dismantelar y remover activos y acondicionar el sitio en el cual el activo será ubicado.

ARI CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2024
(con cifras correspondientes a 2023)

El costo histórico, de los edificios e instalaciones, vehículos, mobiliario y equipo de oficina se deprecia por el método de línea recta de la siguiente manera:

	<u>Vida útil estimada</u>	<u>Tasa anual</u>
Edificios e instalaciones	50 años	2%
Equipos y mobiliario	10 años	10%
Equipo cómputo	5 años	20%
Vehículos	10 años	10%

(g) Impuesto sobre la renta e Impuesto al valor agregado

ARI es contribuyente del impuesto sobre la renta de acuerdo con la Ley No. 7092 “Impuesto sobre la renta” y del impuesto al Valor Agregado con la Ley No. 6826 del “Impuesto al valor agregado” y sus respectivas reformas.

3. Administración de riesgo

(a) Riesgo de tipo de cambio

Este riesgo forma parte de los denominados riesgos de mercado, los cuales se derivan de los cambios en los precios de los activos y pasivos financieros, y su impacto en las posiciones abiertas que mantenga ARI. Lo anterior implica que el riesgo cambiario, al cual está expuesta la Compañía, va a estar dado por las fluctuaciones en el tipo de cambio y la posición neta en moneda extranjera.

La posición neta en moneda extranjera se mide como la diferencia entre activos y pasivos en moneda extranjera.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los activos y pasivos denominados en moneda extranjera (US dólares) se detallan como sigue:

ARI CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2024
(con cifras correspondientes a 2023)

	2024	2023
<u>Activos:</u>		
Disponibilidades	534 740	182 694
Inversiones en instrumentos financieros	-	-
Cartera de créditos	-	-
Cuentas y comisiones por cobrar	77 760	81 152
Otros activos	-	-
Total activos	US\$ <u>612 500</u>	<u>263 846</u>
<u>Pasivos:</u>		
Obligaciones con el público	-	-
Obligaciones con entidades	303 769	432
Obligaciones subordinadas	-	-
Otras cuentas por pagar y provisiones	252 648	250 157
Otros pasivos	45 334	-
Total pasivos	US\$ <u>601 751</u>	<u>250 589</u>
Posición neta	US\$ <u>10 749</u>	<u>13 257</u>

4. Disponibilidades

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las disponibilidades se detallan como sigue:

	2024	2023
Efectivo	¢ -	441 957
Depósitos a la vista en Banco Central de Costa Rica	734 569 560	143 186 458
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	2 486 040	21 229 702
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	55 058 152	-
Documentos de cobro inmediato	-	-
	¢ <u>792 113 752</u>	<u>164 858 117</u>

La variación en la cuenta de disponibilidades corresponde a un financiamiento a corto plazo, (véase nota número 9).

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, para efectos del Estado de Flujos de Efectivo, el efectivo y equivalente está compuesto de la siguiente manera:

	2024	2023
Total disponibilidades	¢ <u>792 113 752</u>	<u>164 858 117</u>
Total efectivo y equivalentes de efectivo	¢ <u>792 113 752</u>	<u>164 858 117</u>

ARI CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2024
(con cifras correspondientes a 2023)

5. Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones se llevan a costo amortizado, y se utilizan como garantía ante el SINPE para el servicio de Monex.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Inversiones al costo amortizado	33 670 838	31 632 633
Amort.desc. S/ instrum. financ.en el sector público no finan. del país	390 584	-
Productos por cobrar	336 756	531 512
Estimación por deterioro	-	-
	<u>¢ 34 398 178</u>	<u>32 164 145</u>

6. Cuentas y comisiones por cobrar

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Comisiones por cobrar	¢ -	-
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	96 212 529	47 386 339
Otras cuentas por cobrar diversas	53 456 012	58 385 492
Estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	(1 069 120)	-
	<u>¢ 148 599 420</u>	<u>105 771 831</u>

7. Propiedades, Mobiliario y Equipo

Al 31 de diciembre de 2024, las propiedades, mobiliario y equipo se detallan como sigue:

ARI CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2024
(con cifras correspondientes a 2023)

		Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>					
Saldo al 01 de enero de 2024		-	3 702 585	6 800 000	10 502 585
Adiciones		1 628 319	6 223 517	-	7 851 836
Mejoras		-	-	-	-
Retiros		-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	¢	<u>1 628 319</u>	<u>9 926 102</u>	<u>6 800 000</u>	<u>18 354 421</u>
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>					
Saldo al 01 de enero de 2024		-	2 152 432	4 306 667	6 459 099
Gastos por depreciación		128 083	1 144 561	1 246 667	2 519 310
Retiros		-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	¢	<u>128 083</u>	<u>3 296 993</u>	<u>5 553 334</u>	<u>8 978 409</u>
Saldo neto al 31 de diciembre de 2024	¢	<u>1 500 236</u>	<u>6 629 109</u>	<u>1 246 666</u>	<u>9 376 012</u>

Al 31 de diciembre de 2023:

		equipo	cómputo	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>					
Saldo al 01 de enero de 2023		-	3 702 585	6 800 000	10 502 585
Adiciones		-	-	-	-
Mejoras		-	-	-	-
Retiros		-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	¢	<u>-</u>	<u>3 702 585</u>	<u>6 800 000</u>	<u>10 502 585</u>
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>					
Saldo al 01 de enero de 2023		-	1 520 315	2 946 667	4 466 982
Gastos por depreciación		-	632 117	1 360 000	1 992 117
Retiros		-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	¢	<u>-</u>	<u>2 152 432</u>	<u>4 306 667</u>	<u>6 459 099</u>
Saldo neto al 31 de diciembre de 2023	¢	<u>-</u>	<u>1 550 153</u>	<u>2 493 333</u>	<u>4 043 486</u>

8. Otros activos

La cuenta de otros activos muestra principalmente el saldo de las aplicaciones automatizadas en desarrollo y otros activos menores.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los otros activos se detallan como sigue:

ARI CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2024
(con cifras correspondientes a 2023)

	2024	2023
Seguros pagados por anticipado	333 653	157 760
Aplicaciones Automatizadas en desarrollo	-	102 743 201
Operaciones pendientes de imputación	22 445 608	-
Valor de Adquisición del Software	211 440 706	-
(Amort. Acumulada del Software)	(3 524 012)	-
	<u>¢ 230 695 955</u>	<u>102 900 961</u>

Al 31 de diciembre de 2024 se realizó la primera capitalización de software ARI1.0 y se inició con la amortización de este a 60 meses plazo.

9. Obligaciones con el público.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las obligaciones con público se detallan como sigue:

	2024	2023
Otras obligaciones con el público	¢ 301 154 661	-
	<u>301 154 661</u>	<u>-</u>
Cargos financieros por pagar	-	-
	¢ <u>301 154 661</u>	<u>-</u>

Estas corresponden a cinco obligaciones por reportos, con fecha de vencimiento 22 de enero de 2025 y tasas que oscilan entre 5,62% y 8,58% anual.

10. Obligaciones con entidades financieras

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	2024	2023
Entidades financieras del país- A la vista	¢ 650 706	1 920 715
Otras Obligaciones con entidades	505 326 938	-
	<u>505 977 644</u>	<u>1 920 715</u>
Cargos financieros por pagar	3 506 330	-
	¢ <u>509 483 974</u>	<u>1 920 715</u>

ARI CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2024
(con cifras correspondientes a 2023)

La variación en otras obligaciones con entidades es generada por un financiamiento con una entidad no financiera a corto plazo, con tasa de interés de 10% anual.

11. Cuentas por pagar y provisiones

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las cuentas por pagar y provisiones se detallan como sigue:

		2024	2023
Aportaciones patronales	¢	3 736 467	2 667 000
Impuestos retenidos		868 420	457 900
Aportaciones laborales retenidas		1 494 867	1 067 000
Vacaciones		4 464 816	8 968 241
Aguinaldo		1 167 033	870 105
Provisiones		-	-
Otras		129 540 199	131 802 558
Cargos financieros por pagar		-	-
	¢	<u>141 271 802</u>	<u>145 832 805</u>

12. Capital social

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el capital social de ARI está constituido por Capital pagado, el cual está representado por 100 acciones comunes y nominativas con un valor de ¢723.100 cada una, las cuales han sido suscritas y pagadas.

Mientras que, al 31 de diciembre de 2024, el Capital preferente está representado por 202 dos acciones preferentes de ¢3.200.000 cada una, las cuales han sido suscritas y pagadas (90 acciones preferentes de ¢3.200.000 cada una, suscritas y pagadas para diciembre 2023).

		2024	2023
Capital pagado	¢	72 310 000	72 310 000
Capital preferente		646 400 000	288 000 000
	¢	<u>718 710 000</u>	<u>360 310 000</u>

ARI CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2024
(con cifras correspondientes a 2023)

13. Ajustes patrimoniales no capitalizados

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los ajustes patrimoniales no capitalizados se detallan como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Aportes por capitalizar	¢ 753 618	359 153 618
	¢ 753 618	359 153 618

Al 31 de diciembre de 2024, quedan aportes patrimoniales pendientes de capitalizar por la suma de ¢753.618 suscritos y pagados por la socia Susana Salas Leal, el cual se espera terminar de capitalizar en 2025.

Los ajustes pendientes por capitalizar producen una disminución el equivalente de la nueva emisión de acciones preferentes.

14. Ingresos Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los ingresos financieros se detallan como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Por disponibilidades	¢ 13 349	-
Por inversiones en instrumentos financieros	4 306 232	4 032 263
Por otros ingresos financieros	976	-
	¢ 4 320 557	4 032 263

15. Gastos Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los otros gastos financieros se detallan como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Por obligaciones con el público	¢ 3 263 086	-
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	31 959 709	576 274
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD netas	335 520	-
Por otros gastos financieros	578 085	7 899 106
	¢ 36 136 399	8 475 380

ARI CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2024
(con cifras correspondientes a 2023)

16. Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones se detallan como sigue:

	2024	2023
Por estimación de deterioro de activos	¢ 1 069 120	-
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	9 312 579	-
	¢ 8 243 458	-

17. Otros ingresos de operación

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los otros ingresos de operación se detallan como sigue:

	2024	2023
Por cambio y arbitraje de divisas	¢ 392 683 585	22 628 079
Por otros ingresos operativos	2 017 190	16 556 364
	¢ 394 700 775	39 184 443

18. Otros gastos de operación

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los otros gastos de operación se detallan como sigue:

	2024	2023
Por comisiones por servicios	¢ 1 719 847	11 510 754
Por cambio y arbitraje de divisas	141 843 285	3 012 366
Por otros gastos operativos	17 178 499	135 315
	¢ 160 741 631	14 658 435

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.

ARI CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2024
(con cifras correspondientes a 2023)

19. Gastos Administrativos

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los gastos administrativos se detallan como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>Gastos del personal</u>		
Sueldos y bonificaciones del personal	¢ 134 340 000	95 244 167
Gastos generales y administrativos	987 294	3 459 555
Decimotercer sueldo empleados 8,33%	10 952 367	7 739 014
Gastos del personal -Vacaciones 4,16%	5 103 568	3 864 862
Cargas sociales patronales 26,67%	35 270 523	24 777 852
Refrigerio y Alimentacion Empleados	10 075	-
Becas, Seminarios y Cursos	853 828	-
Seguros para el personal - Póliza Riesgos Profesionales	307 837	321 414
	¢ <u>187 825 492</u>	<u>135 406 865</u>
 <u>Otros gastos de administración</u>		
Gastos por servicios externos	¢ 30 066 530	8 416 733
Gastos de movilidad y comunicaciones	11 665 341	1 605 776
Gastos de infraestructura	19 037 158	16 265 540
Gastos generales	27 936 742	6 625 789
	¢ <u>88 705 771</u>	<u>32 913 838</u>
	¢ <u>276 531 263</u>	<u>168 320 703</u>

20. Hechos subsecuentes

Al 31 de diciembre de 2024 y la presentación de los estados financieros anuales no se han presentado hechos que se considere representen en el futuro importancia material, en las operaciones de ARI o en sus estados financieros.

21. Autorización para la emisión de estados financieros

Los estados financieros fueron autorizados por la Gerencia General de Ari Casa de Cambio Internacional, S.A. el 24 de enero de 2025.