

**ARI CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A.**

Información Financiera requerida por la  
Superintendencia General de Entidades Financieras

Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2024  
*(Con cifras correspondientes de 2023)*

**ARI CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 30 de setiembre de 2024, 31 de diciembre de 2023 y 30 de setiembre de 2023**  
**(En colones sin céntimos)**

	Nota	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
<b>ACTIVO</b>				
<b>Disponibilidades</b>	<b>4</b>	<b>519 308 789</b>	<b>164 858 117</b>	<b>171 725 519</b>
Efectivo		150 000	441 957	150 000
Banco Central de Costa Rica		491 839 068	143 186 458	154 619 270
Entidades financieras del país		11 945 068	21 229 702	16 956 249
Entidades financieras del exterior		15 374 652	-	-
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>5</b>	<b>35 110 330</b>	<b>32 164 145</b>	<b>31 632 633</b>
Al costo amortizado		34 023 075	31 632 633	31 632 633
Productos por cobrar		1 087 255	531 512	-
Estimación por deterioro		-	-	-
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>6</b>	<b>152 521 516</b>	<b>105 771 831</b>	<b>105 843 018</b>
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		96 153 085	47 386 339	45 219 219
Otras cuentas por cobrar		56 368 432	58 385 492	60 623 799
(Estimación por deterioro)		-	-	-
<b>Participación en el capital de otras empresas (neto)</b>		-	-	-
<b>Propiedades, Mobiliario y Equipo (neto)</b>	<b>7</b>	<b>7 251 287</b>	<b>4 043 486</b>	<b>4 541 515</b>
<b>Otros activos</b>	<b>8</b>	<b>170 269 373</b>	<b>102 900 961</b>	<b>90 757 418</b>
Cargos diferidos		-	-	-
Activos intangibles		-	-	-
Otros activos		170 269 373	102 900 961	90 757 418
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>884 461 295</b>	<b>409 738 540</b>	<b>404 500 103</b>

	<u>Nota</u>	<u>Setiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Setiembre 2023</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>				
<b>PASIVO</b>				
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>9</b>	<b>514 436 597</b>	<b>1 920 715</b>	<b>1 794 039</b>
A la vista		2 523 351	1 920 715	1 794 039
Otras obligaciones con entidades		507 087 113	-	-
Cargos financieros por pagar		4 826 133	-	-
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>10</b>	<b>156 632 730</b>	<b>145 832 805</b>	<b>289 291 974</b>
Provisiones		-	-	-
Otras cuentas por pagar		156 632 730	145 832 805	288 709 416
Cargos financieros por pagar		-	-	582 558
<b>Otros pasivos</b>		-	-	-
Ingresos diferidos		-	-	-
Otros pasivos		-	-	-
<b>Obligaciones subordinadas</b>		-	-	-
Préstamos Subordinados		-	-	-
Cargos financieros por pagar		-	-	-
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b><u>671 069 327</u></b>	<b><u>147 753 520</u></b>	<b><u>291 086 013</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>Capital Social</b>	<b>11</b>	<b>718 710 000</b>	<b>360 310 000</b>	<b>360 310 000</b>
Capital pagado		72 310 000	72 310 000	72 310 000
Capital preferente		646 400 000	288 000 000	288 000 000
<b>Ajustes patrimoniales no capitalizados</b>	<b>12</b>	<b>753 618</b>	<b>359 153 618</b>	<b>168 088 881</b>
<b>Ajustes al patrimonio</b>		-	-	-
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>		<b>(414 573 041)</b>	<b>(309 240 785)</b>	<b>(309 240 785)</b>
<b>Resultado del periodo</b>		<b>(91 498 608)</b>	<b>(148 237 813)</b>	<b>(105 744 006)</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b><u>213 391 969</u></b>	<b><u>261 985 020</u></b>	<b><u>113 414 090</u></b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>884 461 295</u></b>	<b><u>409 738 540</u></b>	<b><u>404 500 103</u></b>

\_\_\_\_\_  
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**  
**Periodos de nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2024 y 30 de setiembre de 2023**  
**(En colones sin céntimos)**

Nota	Por el trimestre terminado el 30 de		Por el periodo terminado el 30 de		Junio 2024
	Setiembre 2024	Setiembre 2023	Setiembre 2024	Setiembre 2023	
<b>Ingresos financieros</b>					
Por disponibilidades	-	1 338 521	13 349	1 338 521	13 349
Por inversiones en instrumentos financieros	652 013	-	3 848 384	-	3 196 371
<b>Total de ingresos financieros</b>	<b>652 013</b>	<b>1 338 521</b>	<b>3 861 733</b>	<b>1 338 521</b>	<b>3 209 720</b>
<b>Gastos financieros</b>					
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	14 219 674	576 274	14 742 111	576 274	522 437
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD netas	303 935	-	342 274	-	38 339
Por otros gastos financieros	(2 981 239)	5 706 415	-	5 706 415	2 981 239
<b>Total de gastos financieros</b>	<b>11 542 370</b>	<b>6 282 689</b>	<b>15 084 385</b>	<b>6 282 689</b>	<b>3 542 015</b>
Por estimación de deterioro de activos	-	-	-	-	-
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	-	-	40 770	-	40 770
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>(10 890 357)</b>	<b>(4 944 168)</b>	<b>(11 181 881)</b>	<b>(4 944 168)</b>	<b>(291 525)</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>					
Por cambio y arbitraje de divisas	107 411 760	9 753 083	199 212 677	9 753 083	91 800 917
Por otros ingresos operativos	967	16 556 364	3 603	16 556 364	2 636
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>107 412 727</b>	<b>26 309 447</b>	<b>199 216 280</b>	<b>26 309 447</b>	<b>91 803 553</b>
<b>Otros gastos de operación</b>					
Por comisiones por servicios	439 583	5 111 689	1 256 718	5 111 689	817 135
Por cambio y arbitraje de divisas	39 420 114	2 907 776	73 307 604	2 907 776	33 887 491
Por otros gastos operativos	7 502 786	135 315	9 589 049	135 315	2 086 263
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>47 362 483</b>	<b>8 154 780</b>	<b>84 153 371</b>	<b>8 154 780</b>	<b>36 790 888</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>49 159 887</b>	<b>13 210 499</b>	<b>103 881 027</b>	<b>13 210 499</b>	<b>54 721 140</b>
<b>Gastos administrativos</b>					
Por gastos de personal	47 243 278	93 384 448	132 621 475	93 384 448	85 378 197
Por otros gastos de administración	34 708 961	25 570 057	62 758 160	25 570 057	28 049 200
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>81 952 239</b>	<b>118 954 505</b>	<b>195 379 636</b>	<b>118 954 505</b>	<b>113 427 397</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>(32 792 352)</b>	<b>(105 744 006)</b>	<b>(91 498 608)</b>	<b>(105 744 006)</b>	<b>(58 706 256)</b>
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	<b>(32 792 352)</b>	<b>(105 744 006)</b>	<b>(91 498 608)</b>	<b>(105 744 006)</b>	<b>(58 706 256)</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>					
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-	-
Otros ajustes	-	-	-	-	-
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>	<b>(32 792 352)</b>	<b>(105 744 006)</b>	<b>(91 498 608)</b>	<b>(105 744 006)</b>	<b>(58 706 256)</b>

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**  
**Para el periodo terminado el 30 de setiembre de 2024 y 30 de setiembre de 2023**  
**(En colones sin céntimos)**

	<u>Nota</u>	<u>Setiembre 2024</u>	<u>Setiembre 2023</u>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de operación:</b>			
Resultados del periodo		(91 498 608)	(105 744 006)
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:</b>			
Depreciaciones y amortizaciones	7	641 492	1 494 088
Incremento en cuentas por pagar	10	10 799 925	-
Incremento en provisiones		-	3 316 977
Pérdidas por diferencias de cambio, neto	14	342 274	-
Gastos financieros	14	14 742 111	6 282 688
Ingresos financieros	13	(3 861 733)	(1 338 521)
Disminución por provisiones laborales	10	40 770	-
Aumento en provisiones para laborales	10	(7 496 332)	-
<b>Subtotal</b>		<b>(76 290 101)</b>	<b>(95 988 774)</b>
<b>Variación en los activos (aumento) disminución:</b>			
Cuentas por cobrar	5	2 017 060	(40 025 756)
Productos por cobrar	6	(555 743)	-
Otros activos	8	(67 368 412)	(29 924 545)
Impuestos diferidos		-	(15 821 252)
<b>Subtotal</b>		<b>(65 907 095)</b>	<b>(85 771 553)</b>
<b>Variación en los pasivos aumento (disminución):</b>			
Otras cuentas por pagar	10	-	582 558
Provisiones		-	3 316 977
<b>Subtotal</b>		<b>-</b>	<b>3 899 535</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión:</b>			
Instrumentos financieros al costo amortizado	5	(2 390 442)	-
Inmuebles, mobiliario, equipo	7	(4 898 060)	-
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>		<b>(7 288 502)</b>	<b>-</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:</b>			
Nuevas operaciones con entidades financieras	9	507 689 749	271 737 239
<b>Flujo neto de efectivo (usados en) provisto por las actividades de financiamiento</b>		<b>507 689 749</b>	<b>271 737 239</b>
<b>Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo</b>		<b>(3 753 379)</b>	<b>(1 730 161)</b>
<b>Aumento neto en efectivo</b>		<b>354 450 672</b>	<b>92 146 286</b>
<b>Efectivo al inicio del periodo</b>		<b>164 858 117</b>	<b>79 579 233</b>
<b>Efectivo al final del periodo</b>	7	<b>519 308 789</b>	<b>171 725 519</b>

\_\_\_\_\_  
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**  
**Para el periodo terminado el 30 de setiembre de 2024 y 30 de setiembre de 2023**  
**(En colones sin céntimos)**

	Nota	Capital Social	Capital Preferente	Aportes Patrimoniales no capitalizados	Resultados acumulados de períodos anteriores	Total Patrimonio
<b>Saldo al 1 de enero de 2024</b>		<b>72 310 000</b>	<b>288 000 000</b>	<b>753 618</b>	<b>(414 573 041)</b>	<b>(53 509 423)</b>
Resultado del período				-	(91 498 608)	(91 498 608)
Ajuste por impuesto diferido						
<b>Otros resultados integrales:</b>						-
Aportes capitalizables	11	-	358 400 000	-	-	358 400 000
<b>Resultados integrales totales</b>		<b>-</b>	<b>358 400 000</b>	<b>-</b>	<b>(91 498 608)</b>	<b>266 901 392</b>
<b>Saldo al 30 de setiembre de 2024</b>		<b>72 310 000</b>	<b>646 400 000</b>	<b>753 618</b>	<b>(506 071 649)</b>	<b>213 391 969</b>

	Nota	Capital Social	Capital Preferente	Aportes Patrimoniales no capitalizados	Resultados acumulados de períodos anteriores	Total Patrimonio
<b>Saldo al 1 de enero de 2023</b>		<b>72 310 000</b>	<b>288 000 000</b>	<b>168 088 881</b>	<b>(309 240 785)</b>	<b>219 158 096</b>
Resultado del período				-	(105 744 006)	(105 744 006)
Ajuste por impuesto diferido						
<b>Otros resultados integrales:</b>						-
Aportes capitalizables	11	-	-	-	-	-
Realización del Superávit por revaluación de inmuebles		-	-	-	-	-
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios las inversiones al valor razonable con cambios en otro		-	-	-	-	-
Ajuste por revaluación de participaciones en otras empresas		-	-	-	-	-
<b>Resultados integrales totales</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(105 744 006)</b>	<b>(105 744 006)</b>
<b>Saldo al 30 de setiembre de 2023</b>		<b>72 310 000</b>	<b>288 000 000</b>	<b>168 088 881</b>	<b>(414 984 791)</b>	<b>113 414 090</b>

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 30 de setiembre 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 30 de setiembre de 2024 ARI cuenta con nueve empleados directos y seis indirectos (para diciembre 2023 cuenta con siete empleados directos y seis indirectos y para setiembre 2023 cuenta con 7 empleados directos y 5 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

**ARI CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A.**

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

interpretaciones; estableciendo que las mismas deben ser aplicadas en su totalidad, 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 30 de setiembre de 2024, el tipo de cambio de venta fue ¢522,87 (¢526,88 en diciembre de 2023 y ¢542,35 en setiembre 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:

	<i>Vida útil estimada</i>	<i>Tasa anual</i>
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 30 de setiembre de 2024, 31 de diciembre de 2023 y 30 de setiembre de 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)

		<u>Setiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Setiembre 2023</u>
<b>Activos:</b>				-
Disponibilidades		485 304	182 694	183 947
Inversiones en instrumentos financieros		-	-	-
Cartera de créditos		-	-	-
Cuentas y comisiones por cobrar		77 348	81 152	82 937
Otros activos		-	-	-
Total activos	US\$	<u>562 652</u>	<u>263 846</u>	<u>266 884</u>
<b>Pasivos:</b>				-
Obligaciones con el público		-	-	-
Obligaciones con entidades		301 269	432	431
Obligaciones subordinadas		-	-	-
Otras cuentas por pagar y provisiones		251 628	250 157	248 313
Otros pasivos		-	-	-
Total pasivos	US\$	<u>552 897</u>	<u>250 589</u>	<u>248 744</u>
Posición neta	US\$	<u>9 755</u>	<u>13 257</u>	<u>18 140</u>

4. Disponibilidades

Al 30 de setiembre de 2024, 31 de diciembre de 2023 y 30 de setiembre de 2023, las disponibilidades se detallan como sigue:

		<u>Setiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Setiembre 2023</u>
Efectivo	¢	150 000	441 957	150 000
Depósitos a la vista en Banco Central de Costa Rica		491 839 068	143 186 458	154 619 270
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		11 945 068	21 229 702	16 956 249
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		15 374 652	-	-
Documentos de cobro inmediato		-	-	-
	¢	<u>519 308 789</u>	<u>164 858 117</u>	<u>171 725 519</u>

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

Al 30 de setiembre de 2024, 31 de diciembre de 2023 y 30 de setiembre de 2023, para efectos del Estado de Flujos de Efectivo, el efectivo y equivalente está compuesto de la siguiente manera:

		<u>Setiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Setiembre 2023</u>
Total disponibilidades	¢	<u>519 308 789</u>	<u>164 858 117</u>	<u>171 725 519</u>
Total efectivo y equivalentes de efectivo	¢	<u>519 308 789</u>	<u>164 858 117</u>	<u>171 725 519</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 30 de setiembre de 2024, 31 de diciembre de 2023 y 30 de setiembre de 2023, las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Setiembre 2023</u>
Inversiones al costo amortizado	33 670 838	31 632 633	31 632 633
Amort.desc. S/ instrum. financ.en el sector público no finan. del país	352 237	-	-
Productos por cobrar	1 087 255	531 512	-
Estimación por deterioro	-	-	-
	<u>¢ 35 110 330</u>	<u>32 164 145</u>	<u>31 632 633</u>

6. Cuentas y comisiones por cobrar

Al 30 de setiembre de 2024, 31 de diciembre de 2023 y 30 de setiembre de 2023, las cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Setiembre 2023</u>
Comisiones por cobrar	¢ -	-	-
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	96 153 085	47 386 339	45 219 219
Otras cuentas por cobrar diversas	56 368 432	58 385 492	60 623 799
Estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	-	-	-
	<u>¢ 152 521 516</u>	<u>105 771 831</u>	<u>105 843 018</u>

7. Propiedades, Mobiliario y Equipo

Al 30 de setiembre de 2024, las propiedades, mobiliario y equipo se detallan como sigue:

	<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Equipo de cómputo</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Total</u>
<u>Costo:</u>				
Saldo al 01 de enero de 2024	-	3 702 585	6 800 000	10 502 585
Adiciones	1 628 319	3 269 741	-	4 898 060
Mejoras	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-
Saldo al 30 de setiembre de 2024	<u>¢ 1 628 319</u>	<u>6 972 326</u>	<u>6 800 000</u>	<u>15 400 645</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	86 106	697 487	906 666	1 690 259
Retiros	-	-	-	-
Saldo al 30 de setiembre de 2024	<u>¢ 86 106</u>	<u>2 849 919</u>	<u>5 213 333</u>	<u>8 149 358</u>
Saldo neto al 30 de setiembre de 2024	<u>¢ 1 542 213</u>	<u>4 122 407</u>	<u>1 586 667</u>	<u>7 251 287</u>

**ARI CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A.**

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

Al 31 de diciembre de 2023:

	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	<b>Total</b>
<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	¢ -	3 702 585	6 800 000	10 502 585
<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	¢ -	2 152 432	4 306 667	6 459 099
Saldo neto al 31 de diciembre de 2023	¢ -	1 550 153	2 493 333	4 043 486

Al 30 de setiembre de 2023:

	equipo	cómputo	Vehículos	<b>Total</b>
<u>Costo:</u>				
Saldo al 01 de enero de 2023	-	3 160 585	6 800 000	9 960 585
Adiciones	-	-	-	-
Mejoras	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-
Saldo al 30 de setiembre de 2023	¢ -	3 160 585	6 800 000	9 960 585
<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	-	474 088	1 020 000	1 494 088
Retiros	-	-	-	-
Saldo al 30 de setiembre de 2023	¢ -	1 994 403	3 966 667	5 961 070
Saldo neto al 30 de setiembre de 2023	¢ -	1 166 182	2 833 333	3 999 515

8. Otros activos

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

Al 30 de setiembre de 2024, 31 de diciembre de 2023 y 30 de setiembre de 2023, los otros activos se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Setiembre 2023</u>
Seguros pagados por anticipado	366 667	157 760	216 920
Aplicaciones Automatizadas en desarrollo	169 902 706	102 743 201	90 540 498
¢	<u>170 269 373</u>	<u>102 900 961</u>	<u>90 757 418</u>

**ARI CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A.**

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

9. Obligaciones con entidades financieras

Al 30 de setiembre de 2024, 31 de diciembre de 2023 y 30 de setiembre de 2023, las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Setiembre 2023</u>
Entidades financieras del país- A la vista ¢	2 523 351	1 920 715	1 794 039
Otras Obligaciones con entidades	507 087 114	-	-
	<u>509 610 464</u>	<u>1 920 715</u>	<u>1 794 039</u>
Cargos financieros por pagar	4 826 133	-	-
¢	<u>514 436 597</u>	<u>1 920 715</u>	<u>1 794 039</u>

La variación en otras obligaciones con entidades es generada por un financiamiento con una entidad no financiera a corto plazo.

10. Cuentas por pagar y provisiones

Al 30 de setiembre de 2024, 31 de diciembre de 2023 y 30 de setiembre de 2023, las cuentas por pagar y provisiones se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Setiembre 2023</u>
Aportaciones patronales ¢	3 461 766	2 667 000	2 586 990
Impuestos retenidos	661 527	457 900	442 000
Aportaciones laborales retenidas	1 384 966	1 067 000	1 034 990
Vacaciones	12 094 464	8 968 241	7 742 206
Aguinaldo	7 305 563	870 105	5 165 992
Otras	131 724 444	131 802 558	271 737 238
¢	<u>156 632 730</u>	<u>145 832 805</u>	<u>288 709 416</u>

11. Capital social

Al 30 de setiembre de 2024, 31 de diciembre de 2023 y 30 de setiembre de 2023, el capital social de ARI está constituido por Capital pagado, el cual está representado por cien acciones comunes y nominativas con un valor de ¢723.100 cada una, las cuales han sido suscritas y pagadas.

Mientras que, al 30 de setiembre de 2024, el Capital preferente está representado por doscientas 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 y para setiembre 2023).

**ARI CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A.**

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

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

12. Ajustes patrimoniales no capitalizados

Al 30 de setiembre de 2024, 31 de diciembre de 2023 y 30 de setiembre de 2023, los ajustes patrimoniales no capitalizados se detallan como sigue:

		<u>Setiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Setiembre 2023</u>
Donaciones por capitalizar pendientes de autorizar	¢	<u>753 618</u>	<u>359 153 618</u>	<u>168 088 881</u>
	¢	<u>753 618</u>	<u>359 153 618</u>	<u>168 088 881</u>

Al 30 de setiembre 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 2024.

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

13. Ingresos Financieros

Al 30 de setiembre de 2024 y 30 de setiembre de 2023, los ingresos financieros se detallan como sigue:

		<u>Por el trimestre terminado el 30 de</u>		<u>Por el periodo terminado el 30 de</u>	
		<u>Setiembre 2024</u>	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Setiembre 2024</u>	<u>Setiembre 2023</u>
Por disponibilidades		-	1 338 521	13 349	1 338 521
Por inversiones en instrumentos financieros		652 013	-	3 848 384	-
	¢	<u>652 013</u>	<u>1 338 521</u>	<u>3 861 733</u>	<u>1 338 521</u>

**ARI CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A.**

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2024

(con cifras correspondientes a 2023)

14. Gastos Financieros

Al 30 de setiembre de 2024 y 30 de setiembre de 2023, los otros gastos financieros se detallan como sigue:

	Por el trimestre terminado el 30 de		Por el periodo terminado el 30 de	
	Setiembre 2024	Setiembre 2023	Setiembre 2024	Setiembre 2023
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	14 219 674	576 274	14 742 111	576 274
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD netas	¢ 303 935	-	342 274	-
Por otros gastos financieros	(2 981 239)	5 706 415	-	5 706 415
	¢ <u>11 542 370</u>	<u>6 282 689</u>	<u>15 084 385</u>	<u>6 282 689</u>

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

Al 30 de setiembre de 2024 y 30 de setiembre de 2023, los ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones se detallan como sigue:

	Por el trimestre terminado el 30 de		Por el periodo terminado el 30 de	
	Setiembre 2024	Setiembre 2023	Setiembre 2024	Setiembre 2023
Por disminución de estimaciones y provisiones	-	-	40 770	-
	¢ <u>-</u>	<u>-</u>	<u>40 770</u>	<u>-</u>

16. Otros ingresos de operación

Al 30 de setiembre de 2024 y 30 de setiembre de 2023, los otros ingresos de operación se detallan como sigue:

	Por el trimestre terminado el 30 de		Por el periodo terminado el 30 de	
	Setiembre 2024	Setiembre 2023	Setiembre 2024	Setiembre 2023
Por cambio y arbitraje de divisas	107 411 760	9 753 083	199 212 677	9 753 083
Por otros ingresos financieros	967	16 556 364	3 603	16 556 364
	¢ <u>107 412 727</u>	<u>26 309 447</u>	<u>199 216 280</u>	<u>26 309 447</u>

17. Otros gastos de operación

Al 30 de setiembre de 2024 y 30 de setiembre de 2023, los otros gastos de operación se detallan como sigue:

	Por el trimestre terminado el 30 de		Por el periodo terminado el 30 de	
	Setiembre 2024	Setiembre 2023	Setiembre 2024	Setiembre 2023
Por comisiones por servicios	439 583	5 111 689	1 256 718	5 111 689
Por cambio y arbitraje de divisas	39 420 114	2 907 776	73 307 604	2 907 776
Por otros gastos operativos	7 502 786	135 315	9 589 049	135 315
	¢ <u>47 362 483</u>	<u>8 154 780</u>	<u>84 153 371</u>	<u>8 154 780</u>



**ARI CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A.**

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

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.

18. Gastos Administrativos

Al 30 de setiembre de 2024 y 30 de setiembre de 2023, los gastos administrativos se detallan como sigue:

	Por el trimestre terminado el 30 de		Por el periodo terminado el 30 de	
	Setiembre 2024	Setiembre 2023	Setiembre 2024	Setiembre 2023
Gastos de personal				
Sueldos y bonificaciones al personal	34 865 000	65 750 153	94 865 000	65 750 153
Gastos generales administrativos	-	2 531 547	973 423	2 531 547
Decimortercer sueldo	2 025 897	5 283 997	7 026 228	5 283 997
Vacaciones	915 408	2 638 827	3 411 408	2 638 827
Cargas sociales patronales	9 298 496	16 917 670	25 300 496	16 917 670
Becas, seminarios y cursos	65 705	-	853 828	-
Seguros para el personal	72 773	262 254	191 093	262 254
¢	<u>47 243 278</u>	<u>93 384 448</u>	<u>132 621 475</u>	<u>93 384 448</u>
	Por el trimestre terminado el 30 de		Por el periodo terminado el 30 de	
	Setiembre 2024	Setiembre 2023	Setiembre 2024	Setiembre 2023
Otros gastos de administración				
Gastos por servicios externos	12 244 605	6 808 698	24 942 574	6 808 698
Gastos de movilidad y comunicaciones	6 463 267	1 605 776	8 319 670	1 605 776
Gastos de infraestructura	4 122 719	12 008 059	13 495 761	12 008 059
Gastos generales	11 878 369	5 147 524	16 000 155	5 147 524
¢	<u>34 708 961</u>	<u>25 570 057</u>	<u>62 758 160</u>	<u>25 570 057</u>
Total gastos administrativos	¢ <u>81 952 239</u>	<u>118 954 505</u>	<u>195 379 636</u>	<u>118 954 505</u>

19. Hechos subsecuentes

Al 30 de setiembre de 2024 y la presentación de los estados financieros intermedios no se han presentado hechos que se considere representen en el futuro importancia material, en las operaciones de ARI o en sus estados financieros.

20. 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 18 de octubre de 2024.