

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

Información Financiera requerida por la  
Superintendencia General de Entidades Financieras

Estados Financieros

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

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

|   | <u>Nota</u> | <u>Junio 2024</u>  | <u>Diciembre 2023</u> |
|---|-------------|--------------------|-----------------------|
| <b>ACTIVO</b>   |             |                    |                       |
| <b>Disponibilidades</b>   | <b>4</b>    | <b>584 660 352</b> | <b>164 858 117</b>    |
| Efectivo  |             | 150 000            | 441 957               |
| Banco Central de Costa Rica   |             | 562 942 406        | 143 186 458           |
| Entidades financieras del país                                      |             | 5 971 585          | 21 229 702            |
| Entidades financieras del exterior                                  |             | 15 596 361         |                       |
| Documentos de cobro inmediato                                       |             | -                  | -                     |
| <b>Inversiones en instrumentos financieros</b>                      | <b>5</b>    | <b>34 458 317</b>  | <b>32 164 145</b>     |
| Al valor razonable con cambios en resultados                        |             | -                  | -                     |
| Al valor razonable con cambios en otro resultado integral           |             | -                  | -                     |
| Al costo amortizado   |             | 33 984 727         | 31 632 633            |
| Productos por cobrar  |             | 473 590            | 531 512               |
| Estimación por deterioro  |             | -                  | -                     |
| <b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>                              | <b>6</b>    | <b>152 775 636</b> | <b>105 771 831</b>    |
| Comisiones por cobrar   |             | -                  | -                     |
| Impuesto diferido e impuesto por cobrar                             |             | 96 153 085         | 47 386 339            |
| Otras cuentas por cobrar  |             | 56 622 552         | 58 385 492            |
| (Estimación por deterioro)  |             | -                  | -                     |
| <b>Participación en el capital de otras empresas (neto)</b>         |             | -                  | -                     |
| <b>Propiedades, Mobiliario y Equipo (neto)</b>                      | <b>7</b>    | <b>5 751 513</b>   | <b>4 043 486</b>      |
| <b>Otros activos</b>  | <b>8</b>    | <b>138 797 915</b> | <b>102 900 961</b>    |
| Cargos diferidos  |             | -                  | -                     |
| Activos intangibles   |             | -                  | -                     |
| Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5 |             | -                  | -                     |
| Otros activos   |             | 138 797 915        | 102 900 961           |
| <b>TOTAL DE ACTIVO</b>  |             | <b>916 443 733</b> | <b>409 738 540</b>    |

|   | <u>Nota</u> | <u>Junio 2024</u>    | <u>Diciembre 2023</u> |
|---|-------------|----------------------|-----------------------|
| <b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>                           |             |                      |                       |
| <b>PASIVO</b>   |             |                      |                       |
| <b>Obligaciones con entidades</b>                     | <b>9</b>    | <b>511 882 033</b>   | <b>1 920 715</b>      |
| A la vista  |             | 2 532 920            | 1 920 715             |
| Otras obligaciones con entidades                      |             | 509 349 113          | -                     |
| Cargos financieros por pagar                          |             | -                    | -                     |
| <b>Cuentas por pagar y provisiones</b>                | <b>10</b>   | <b>158 377 380</b>   | <b>145 832 805</b>    |
| Provisiones   |             | -                    | -                     |
| Otras cuentas por pagar                               |             | 158 377 380          | 145 832 805           |
| Cargos financieros por pagar                          |             | -                    | -                     |
| <b>Otros pasivos</b>                                  |             | -                    | -                     |
| Ingresos diferidos                                    |             | -                    | -                     |
| Otros pasivos   |             | -                    | -                     |
| <b>Obligaciones subordinadas</b>                      |             | -                    | -                     |
| Préstamos Subordinados                                |             | -                    | -                     |
| Cargos financieros por pagar                          |             | -                    | -                     |
| <b>TOTAL DE PASIVO</b>                                |             | <b>670 259 413</b>   | <b>147 753 520</b>    |
| <b>PATRIMONIO</b>                                     |             |                      |                       |
| <b>Capital Social</b>                                 | <b>11</b>   | <b>718 710 000</b>   | <b>360 310 000</b>    |
| Capital pagado  |             | 72 310 000           | 72 310 000            |
| Capital preferente                                    |             | 646 400 000          | 288 000 000           |
| <b>Ajustes patrimoniales no capitalizados</b>         | <b>12</b>   | <b>753 618</b>       | <b>359 153 618</b>    |
| <b>Ajustes al patrimonio</b>                          |             | -                    | -                     |
| <b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b> |             | <b>(414 573 041)</b> | <b>(309 240 785)</b>  |
| <b>Resultado del periodo</b>                          |             | <b>(58 706 256)</b>  | <b>(148 237 813)</b>  |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                           |             | <b>246 184 321</b>   | <b>261 985 020</b>    |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                  |             | <b>916 443 733</b>   | <b>409 738 540</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 seis meses terminados el 30 de junio de 2024**  
**(En colones sin céntimos)**

|  | Nota      | Junio 2024          |
|--|-----------|---------------------|
| <b>Ingresos financieros</b>  |           |                     |
| Por disponibilidades   |           | 13 349              |
| Por inversiones en instrumentos financieros  |           | 3 196 371           |
| <b>Total de ingresos financieros</b>   | <b>13</b> | <b>3 209 720</b>    |
| <b>Gastos financieros</b>  |           |                     |
| Por obligaciones con entidades financieras y no financieras                                |           | 522 437             |
| Por pérdidas por diferencias de cambio y UD netas  |           | 38 339              |
| Por otros gastos financieros   |           | 2 981 239           |
| <b>Total de gastos financieros</b>   | <b>14</b> | <b>3 542 015</b>    |
| <b>Por estimación de deterioro de activos</b>  |           | -                   |
| <b>Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones</b>             | <b>15</b> | <b>40 770</b>       |
| <b>RESULTADO FINANCIERO</b>  |           | <b>(291 525)</b>    |
| <b>Otros ingresos de operación</b>   |           |                     |
| Por cambio y arbitraje de divisas  |           | 91 800 917          |
| Por otros ingresos operativos  |           | 2 636               |
| <b>Total otros ingresos de operación</b>   | <b>16</b> | <b>91 803 553</b>   |
| <b>Otros gastos de operación</b>   |           |                     |
| Por comisiones por servicios   |           | 817 135             |
| Por cambio y arbitraje de divisas  |           | 33 887 491          |
| Por otros gastos operativos  |           | 2 086 263           |
| <b>Total otros gastos de operación</b>   | <b>17</b> | <b>36 790 888</b>   |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>   |           | <b>54 721 140</b>   |
| <b>Gastos administrativos</b>  |           |                     |
| Por gastos de personal   |           | 85 378 197          |
| Por otros gastos de administración   |           | 28 049 200          |
| <b>Total gastos administrativos</b>  | <b>18</b> | <b>113 427 397</b>  |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO</b>  |           | <b>(58 706 256)</b> |
| <b>RESULTADO DEL PERIODO</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>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</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 junio de 2024**  
**(En colones sin céntimos)**

|  | Nota | Junio 2024          |
|--|------|---------------------|
| <b>Flujos de efectivo de las actividades de operación:</b>                               |      |                     |
| Resultados del periodo   |      | (58 706 256)        |
| <b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:</b>                   |      |                     |
| Depreciaciones y amortizaciones  | 7    | 1 055 408           |
| Incremento en cuentas por pagar  | 10   | 8 848 151           |
| Pérdidas por diferencias de cambio, neto   | 14   | 38 339              |
| Gastos financieros   | 14   | 3 503 676           |
| Ingresos financieros   | 13   | (3 209 720)         |
| Disminución por provisiones laborales  | 10   | 40 770              |
| Aumento en provisiones para laborales  | 10   | (7 496 332)         |
| <b>Subtotal</b>  |      | <b>(55 925 963)</b> |
| <b>Variación en los activos (aumento) disminución:</b>                                   |      |                     |
| Cuentas por cobrar   | 5    | 1 762 940           |
| Productos por cobrar   | 6    | 57 922              |
| Otros activos  | 8    | (35 896 954)        |
| <b>Subtotal</b>  |      | <b>(34 076 091)</b> |
| <b>Variación en los pasivos aumento (disminución):</b>                                   |      |                     |
| Otras cuentas por pagar  | 10   | 3 696 424           |
| <b>Subtotal</b>  |      | <b>3 696 424</b>    |
| <b>Flujos de efectivo por actividades de inversión:</b>                                  |      |                     |
| Instrumentos financieros al costo amortizado   | 5    | (2 352 094)         |
| Inmuebles, mobiliario, equipo  | 7    | (2 763 435)         |
| <b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>                             |      | <b>(5 115 529)</b>  |
| <b>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:</b>                          |      |                     |
| Nuevas operaciones con entidades financieras   | 9    | 509 961 318         |
| <b>Flujo neto de efectivo (usados en) provisto por las actividades de financiamiento</b> |      | <b>509 961 318</b>  |
| <b>Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo</b>                      |      | <b>1 262 078</b>    |
| <b>Aumento neto en efectivo</b>  |      | <b>419 802 235</b>  |
| <b>Efectivo al inicio del periodo</b>  |      | <b>164 858 117</b>  |
| <b>Efectivo al final del periodo</b>   | 7    | <b>584 660 352</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 junio de 2024**  
**(En colones sin céntimos)**

|                                      | Nota | Capital Social    | Capital Preferente | Aportes Patrimoniales<br>no capitalizados | Resultados<br>acumulados de<br>períodos anteriores | Total Patrimonio   |
|--------------------------------------|------|-------------------|--------------------|---|--|--------------------|
| <b>Saldo al 1 de enero de 2024</b>   |      | 72 310 000        | 288 000 000        | 753 618                                   | (414 573 041)                                      | (53 509 423)       |
| Resultado del período                |      |                   |                    | -   | (58 706 256)                                       | (58 706 256)       |
| Ajuste por impuesto diferido         |      |                   |                    |   |  |                    |
| <b>Otros resultados integrales:</b>  |      |                   |                    |   |  | -                  |
| Aportes capitalizables               | 11   | -                 | 358 400 000        | -   | -  | 358 400 000        |
| <b>Resultados integrales totales</b> |      | -                 | 358 400 000        | -   | (58 706 256)                                       | 299 693 744        |
| <b>Saldo al 30 de junio de 2024</b>  |      | <u>72 310 000</u> | <u>646 400 000</u> | <u>753 618</u>                            | <u>(473 279 297)</u>                               | <u>246 184 321</u> |

\_\_\_\_\_  
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 junio 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 junio de 2024 ARI cuenta con siete empleados directos y seis indirectos (para diciembre 2023 siete empleados directos y seis indirectos). La compañía no cuenta con sucursales o agencias, y 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, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios indicados dentro del Reglamento.

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

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

Se aclara que este Informe no muestra información comparativa del periodo al 30 de junio de 2023, dado que ARI fue autorizada por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) para operar hasta julio del año 2023.

*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 junio de 2024, el tipo de cambio de venta fue ¢530,41 (¢526,88 en diciembre de 2023).

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio 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.

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:

ARI CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2024

(con cifras correspondientes a 2023)

|                           | <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 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los activos y pasivos denominados en moneda extranjera (US dólares) se detallan como sigue:

|   | <u>Junio 2024</u>   | <u>Diciembre 2023</u> |
|---|---------------------|-----------------------|
| <u>Activos:</u>                         |                     |                       |
| Disponibilidades                        | 484 787             | 182 694               |
| Inversiones en instrumentos financieros | -                   | -                     |
| Cartera de créditos                     | -                   | -                     |
| Cuentas y comisiones por cobrar         | 77 278              | 81 152                |
| Otros activos                           | -                   | -                     |
| Total activos                           | US\$ <u>562 065</u> | <u>263 846</u>        |
| <u>Pasivos:</u>                         |                     |                       |
| Obligaciones con el público             | -                   | -                     |
| Obligaciones con entidades              | 301 269             | 432                   |
| Obligaciones subordinadas               | -                   | -                     |
| Otras cuentas por pagar y provisiones   | 251 016             | 250 157               |
| Otros pasivos                           | -                   | -                     |
| Total pasivos                           | US\$ <u>552 285</u> | <u>250 589</u>        |
| Posición neta                           | US\$ <u>9 780</u>   | <u>13 257</u>         |

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

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

4. Disponibilidades

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

|  |   | <u>Junio 2024</u>  | <u>Diciembre 2023</u> |
|--|---|--------------------|-----------------------|
| Efectivo   | ¢ | 150 000            | 441 957               |
| Depósitos a la vista en Banco Central de Costa Rica        |   | 562 942 406        | 143 186 458           |
| Depósitos a la vista en entidades financieras del país     |   | 5 971 585          | 21 229 702            |
| Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior |   | 15 596 361         | -                     |
| Documentos de cobro inmediato                              |   | -                  | -                     |
|  | ¢ | <u>584 660 352</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 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, para efectos del Estado de Flujos de Efectivo, el efectivo y equivalente está compuesto de la siguiente manera:

|   |   | <u>Junio 2024</u>  | <u>Diciembre 2023</u> |
|---|---|--------------------|-----------------------|
| Total disponibilidades                    | ¢ | <u>584 660 352</u> | <u>164 858 117</u>    |
| Total efectivo y equivalentes de efectivo | ¢ | <u>584 660 352</u> | <u>164 858 117</u>    |

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

|  |   | <u>Junio 2024</u> | <u>Diciembre 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 |   | 313 889           | -                     |
| Productos por cobrar   |   | 473 590           | 531 512               |
| Estimación por deterioro   |   | -                 | -                     |
|  | ¢ | <u>34 458 317</u> | <u>32 164 145</u>     |

ARI CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2024

(con cifras correspondientes a 2023)

6. Cuentas y comisiones por cobrar

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

|   |   | <u>Junio 2024</u>  | <u>Diciembre 2023</u> |
|---|---|--------------------|-----------------------|
| Comisiones por cobrar   | ¢ | -                  | -                     |
| Impuesto diferido e impuesto por cobrar                               |   | 96 153 085         | 47 386 339            |
| Otras cuentas por cobrar diversas                                     |   | 56 622 552         | 58 385 492            |
| Estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar |   | -                  | -                     |
|   | ¢ | <u>152 775 636</u> | <u>105 771 831</u>    |

7. Propiedades, Mobiliario y Equipo

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

|  |   | <u>Mobiliario y<br/>equipo</u> | <u>Equipo de<br/>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                                  |   | 1 476 106                      | 1 287 329                    | -                | 2 763 435         |
| Mejoras                                    |   | -                              | -                            | -                | -                 |
| Retiros                                    |   | -                              | -                            | -                | -                 |
| Saldo al 30 de junio de 2024               | ¢ | <u>1 476 106</u>               | <u>4 989 914</u>             | <u>6 800 000</u> | <u>13 266 020</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                    |   | 49 203                         | 439 538                      | 566 667          | 1 055 408         |
| Retiros                                    |   | -                              | -                            | -                | -                 |
| Saldo al 30 de junio de 2024               | ¢ | <u>49 203</u>                  | <u>2 591 970</u>             | <u>4 873 334</u> | <u>7 514 507</u>  |
| Saldo neto al 30 de junio de 2024          | ¢ | <u>1 426 903</u>               | <u>2 397 944</u>             | <u>1 926 666</u> | <u>5 751 513</u>  |

Al 31 de diciembre de 2023:

|  |   | <u>Mobiliario y<br/>equipo</u> | <u>Equipo de<br/>cómputo</u> | <u>Vehículos</u> | <u>Total</u>      |
|--|---|--------------------------------|------------------------------|------------------|-------------------|
| <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>  |

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

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

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

|  | <u>Junio 2024</u>  | <u>Diciembre 2023</u> |
|--|--------------------|-----------------------|
| Seguros pagados por anticipado           | 39 440             | -                     |
| Aplicaciones Automatizadas en desarrollo | 138 466 518        | 102 900 961           |
| Operaciones pendientes de imputación     | 291 957            | -                     |
| ¢  | <u>138 797 915</u> | <u>102 900 961</u>    |

9. Obligaciones con entidades financieras

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

|  | <u>Junio 2024</u>  | <u>Diciembre 2023</u> |
|--|--------------------|-----------------------|
| Entidades financieras del país- A la vista ¢ | 2 532 920          | 1 920 715             |
| Otras Obligaciones con entidades             | 509 349 114        | -                     |
|  | <u>511 882 033</u> | <u>1 920 715</u>      |
| Cargos financieros por pagar                 | -                  | -                     |
| ¢  | <u>511 882 033</u> | <u>1 920 715</u>      |

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

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2024

(con cifras correspondientes a 2023)

10. Cuentas por pagar y provisiones

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

|                                  |   | <u>Junio 2024</u>  | <u>Diciembre 2023</u> |
|----------------------------------|---|--------------------|-----------------------|
| Aportaciones patronales          | ¢ | 2 667 000          | 2 667 000             |
| Impuestos retenidos              |   | 467 990            | 457 900               |
| Aportaciones laborales retenidas |   | 1 067 000          | 1 067 000             |
| Vacaciones                       |   | 11 464 241         | 8 968 241             |
| Aguinaldo                        |   | 5 829 667          | 870 105               |
| Otras                            |   | <u>136 881 482</u> | <u>131 802 558</u>    |
|                                  | ¢ | <u>158 377 380</u> | <u>145 832 805</u>    |

11. Capital social

Al 30 de junio de 2024, y 31 de diciembre 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 junio 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, para diciembre 2023).

|                    |   | <u>Junio 2024</u>  | <u>Diciembre 2023</u> |
|--------------------|---|--------------------|-----------------------|
| Capital pagado     | ¢ | 72 310 000         | 72 310 000            |
| Capital preferente |   | <u>646 400 000</u> | <u>288 000 000</u>    |
|                    | ¢ | <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 junio de 2024

(con cifras correspondientes a 2023)

12. Ajustes patrimoniales no capitalizados

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

|  | <u>Junio 2024</u> | <u>Diciembre 2023</u> |
|--|-------------------|-----------------------|
| Donaciones por capitalizar pendientes de autorizar | ¢ 753 618         | 359 153 618           |
|  | ¢ <u>753 618</u>  | <u>359 153 618</u>    |

Al 30 de junio 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 junio de 2024, los ingresos financieros se detallan como sigue:

|   | <u>Junio 2024</u>  |
|---|--------------------|
| Por disponibilidades                        | 13 349             |
| Por inversiones en instrumentos financieros | 3 196 371          |
|   | ¢ <u>3 209 720</u> |

14. Gastos Financieros

Al 30 de junio de 2024, los otros gastos financieros se detallan como sigue:

|   | <u>Junio 2024</u>  |
|---|--------------------|
| Por obligaciones con entidades financieras y no financieras | 522 437            |
| Por pérdidas por diferencias de cambio y UD netas           | ¢ 38 339           |
| Por otros gastos financieros                                | 2 981 239          |
|   | ¢ <u>3 542 015</u> |

ARI CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A.

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

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

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

|   | <u>Junio 2024</u> |
|---|-------------------|
| Por disminución de estimaciones y provisiones | 40 770            |
|   | <u>¢ 40 770</u>   |

16. Otros ingresos de operación

Al 30 de junio de 2024, los otros ingresos de operación se detallan como sigue:

|                                   | <u>Junio 2024</u>   |
|-----------------------------------|---------------------|
| Por cambio y arbitraje de divisas | 91 800 917          |
| Por otros ingresos financieros    | 2 636               |
|                                   | <u>¢ 91 803 553</u> |

17. Otros gastos de operación

Al 30 de junio de 2024, los otros gastos de operación se detallan como sigue:

|                                   | <u>Junio 2024</u>   |
|-----------------------------------|---------------------|
| Por comisiones por servicios      | 817 135             |
| Por cambio y arbitraje de divisas | 33 887 491          |
| Por otros gastos operativos       | 2 086 263           |
|                                   | <u>¢ 36 790 888</u> |

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 junio de 2024  
(con cifras correspondientes a 2023)

18. Gastos Administrativos

Al 30 de junio de 2024, los gastos administrativos se detallan como sigue:

**Por gastos del personal**

|                                      | <u>Junio 2024</u>   |
|--------------------------------------|---------------------|
| Gastos de personal                   |                     |
| Sueldos y bonificaciones al personal | ¢ 60 000 000        |
| Gastos generales administrativos     | 973 423             |
| Decimortercer sueldo                 | 5 000 332           |
| Vacaciones                           | 2 496 000           |
| Cargas sociales patronales           | 16 002 000          |
| Becas, seminarios y cursos           | 788 123             |
| Seguros para el personal             | 118 320             |
|                                      | ¢ <u>85 378 197</u> |

**Por otros gastos de administración**

|                                      | <u>Junio 2024</u>    |
|--------------------------------------|----------------------|
| Otros gastos de administración       |                      |
| Gastos por servicios externos        | 12 697 969           |
| Gastos de movilidad y comunicaciones | 1 856 404            |
| Gastos de infraestructura            | 9 373 042            |
| Gastos generales                     | 4 121 786            |
|                                      | ¢ <u>28 049 200</u>  |
| Total gastos administrativos         | ¢ <u>113 427 397</u> |

19. Hechos subsecuentes

Al 30 de junio 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 29 de julio de 2024.