ARi CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A.

Información Financiera requerida por la
Superintendencia General de Entidades Financieras

Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2026
(Con cifras correspondientes de 2025)

ARi CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de setiembre de 2026, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2025
(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2026	Diciembre 2025	Setiembre 2025
ACTIVO				
Disponibilidades	**4**	**1 001 188 426**	**715 676 153**	**578 555 882**
Banco Central de Costa Rica		994 931 578	713 010 449	574 729 790
Entidades financieras del país		2 938 557	2 170 045	1 567 925
Entidades financieras del exterior		3 318 291	495 659	2 258 167
Inversiones en instrumentos financieros	**5**	**195 868 731**	**33 948 330**	**34 423 224**
Al costo amortizado		187 819 174	33 549 902	33 525 357
Productos por cobrar		8 049 557	398 428	897 867
Cuentas y comisiones por cobrar	**6**	**134 108 647**	**198 352 989**	**164 284 651**
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		134 108 647	151 456 193	116 279 431
Otras cuentas por cobrar		-	47 853 873	48 005 220
(Estimación por deterioro)		-	(957 077)	-
Propiedades, Mobiliario y Equipo (neto)	**7**	**34 253 654**	**140 049 290**	**147 670 622**
Otros activos	**8**	**471 726 301**	**430 847 500**	**370 381 353**
Activos intangibles		160 352 991	196 136 873	176 200 588
Otros activos		311 373 310	234 710 627	194 180 765
TOTAL DE ACTIVO		**1 837 145 759**	**1 518 874 262**	**1 295 315 732**

	Nota	Setiembre 2026	Diciembre 2025	Setiembre 2025
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVO				
Obligaciones con el público	**9**	**386 600 094**	**319 988 010**	**324 201 205**
Otras obligaciones con el público		386 600 094	319 988 010	324 201 205
Obligaciones con entidades	**10**	**471 457 049**	**613 310 810**	**620 048 192**
A plazo		-	106 966 792	112 304 624
Otras obligaciones con entidades		458 430 000	500 652 113	502 026 113
Cargos financieros por pagar		13 027 049	5 691 905	5 717 455
Cuentas por pagar y provisiones	**11**	**373 477 444**	**280 742 920**	**225 689 538**
Otras cuentas por pagar		373 477 444	280 487 080	225 433 698
Cargos financieros por pagar		-	255 840	255 840
Otros pasivos	**11**	**148 783 689**	**16 189 866**	**51 638 211**
Otros pasivos		148 783 689	16 189 866	51 638 211
Obligaciones convertibles en capital	**12**	**160 450 500**	**175 497 000**	**-**
Obligaciones convertibles en capital		160 450 500	175 497 000	-
TOTAL DE PASIVO		**1 540 768 776**	**1 405 728 606**	**1 221 577 146**
PATRIMONIO				
Capital Social	**13**	**743 810 000**	**743 810 000**	**718 710 000**
Capital pagado		72 310 000	72 310 000	72 310 000
Capital preferente		671 500 000	671 500 000	646 400 000
Ajustes patrimoniales no capitalizados	**14**	**753 618**	**753 618**	**753 618**
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		**(631 417 960)**	**(460 874 193)**	**(460 874 193)**
Resultado del periodo		**183 231 325**	**(170 543 769)**	**(184 850 839)**
TOTAL DEL PATRIMONIO		**296 376 983**	**113 145 656**	**73 738 586**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		**1 837 145 759**	**1 518 874 262**	**1 295 315 732**

JUAN ESTEBAN CERVANTES SALAS (FIRMA) Digitally signed by JUAN ESTEBAN CERVANTES SALAS (FIRMA) Date: 2026.10.30 10:07:42 -06'00'

Esteban Cervantes Salas
Gerente General

VIVIANA CORRALES CALDERON (FIRMA) Firmado digitalmente por VIVIANA CORRALES CALDERON (FIRMA) Fecha: 2026.10.28 13:59:21 -06'00'

Viviana Corrales Calderón
Contadora

MICHAEL STEVEN FALLAS GUZMAN (FIRMA) Firmado digitalmente por MICHAEL STEVEN FALLAS GUZMAN (FIRMA) Fecha: 2026.10.30 07:17:56 -06'00'

Michael Fallas Guzmán
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los Estados Financieros.

ARi CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Por el período terminado al 30 de setiembre 2026 y 2025
(En colones sin céntimos)

		Por el trimestre terminado en		Por el período terminado en	
	Nota	Setiembre 2026	Setiembre 2025	Setiembre 2026	Setiembre 2025
Ingresos financieros					
Por inversiones en instrumentos financieros		6 499 866	(115 504)	9 636 312	1 088 795
Total de ingresos financieros	**15**	**6 499 866**	**(115 504)**	**9 636 312**	**1 088 795**
Gastos financieros		-			
Por obligaciones con el público		6 244 922	4 263 160	16 571 786	12 208 777
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		16 823 750	19 322 390	39 967 056	55 759 873
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD netas		290 043	(3 023)	391 303	327 423
Por otros gastos financieros		363 112	6 155	896 079	6 155
Total de gastos financieros	**18**	**23 721 827**	**23 588 682**	**57 826 224**	**68 302 228**
Por estimación de deterioro de activos	**16**	13 562 208	-	46 847 596	-
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	**16**	965 120	2 943 013	4 207 653	6 512 133
RESULTADO FINANCIERO		**(29 819 049)**	**(20 761 173)**	**(90 829 855)**	**(60 701 300)**
Otros ingresos de operación		-			
Por cambio y arbitraje de divisas		615 997 214	293 882 151	1 666 561 879	681 709 108
Por otros ingresos operativos		5 450 260	1	5 711 487	10 027 416
Total otros ingresos de operación	**17**	**621 447 474**	**293 882 152**	**1 672 273 366**	**691 736 524**
Otros gastos de operación		-			
Por comisiones por servicios		52 100 159	39 833 230	165 717 892	109 397 008
Por provisiones		-	-	676 667	
Por cambio y arbitraje de divisas		152 882 406	72 880 745	393 060 522	170 959 765
Por otros gastos operativos		8 826 927	8 480 807	27 105 347	24 182 868
Total otros gastos de operación	**19**	**213 809 492**	**121 194 782**	**586 560 428**	**304 539 641**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**377 818 933**	**151 926 197**	**994 883 083**	**326 495 583**
Gastos administrativos		-			
Por gastos de personal		98 683 144	86 199 932	275 251 355	216 326 146
Por otros gastos de administración		208 719 161	138 817 764	536 400 403	295 020 276
Total gastos administrativos	**20**	**307 402 305**	**225 017 696**	**811 651 758**	**511 346 422**
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO		**70 416 628**	**(73 091 499)**	**183 231 325**	**(184 850 839)**
RESULTADO DEL PERIODO		**70 416 628**	**(73 091 499)**	**183 231 325**	**(184 850 839)**
IMPUESTO SOBRE LA RENTA					
Ingreso por impuesto diferido		-	-	-	-
Total impuesto sobre la renta		**-**	**-**	**-**	**-**
RESULTADOS TOTALES DEL PERIODO		**70 416 628**	**(73 091 499)**	**183 231 325**	**(184 850 839)**
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		**70 416 628**	**(73 091 499)**	**183 231 325**	**(184 850 839)**

JUAN ESTEBAN CERVANTES SALAS (FIRMA)
Digitally signed by JUAN ESTEBAN CERVANTES SALAS (FIRMA)
Date: 2026.10.30 10:08:17 -06'00'

Esteban Cervantes Salas
Gerente General

VIVIANA CORRALES CALDERON (FIRMA)
Firmado digitalmente por VIVIANA CORRALES CALDERON (FIRMA)
Fecha: 2026.10.28 14:00:11 -06'00'

Viviana Corrales Calderón
Contadora

MICHAEL STEVEN FALLAS GUZMAN (FIRMA)
Firmado digitalmente por MICHAEL STEVEN FALLAS GUZMAN (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 07:19:09 -06'00'

Michael Fallas Guzmán
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 período terminado al 30 de setiembre de 2026 y 2025
(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2026	Setiembre 2025
Flujos de efectivo de actividades operativas			
Resultado del periodo		**183 231 325**	**(184 850 837)**
Flujos de efectivo de actividades de operación			
Variación en la cuentas por cobrar	6	65 201 418	(14 616 109)
Varación en las estimación de Otras Ctas por Cobrar	6	(957 077)	(1 069 120)
Variación en las depreciaciones	7	(14 812 756)	24 580 814
Variacion otros activos	8	(40 878 802)	(139 685 401)
Variación en las cuentas por pagar	11	92 734 525	111 529 142
Variación en otros pasivos	11	132 593 823	-
Variación en las obligaciones convertibles en capital	12	(15 046 500)	-
Total para Ajustes de gastos e ingresos no monetarios:		**218 834 631**	**(19 260 674)**
Efectivo neto de las actividades operativas		**402 065 956**	**(204 111 511)**
Flujos de efectivo de actividades de inversión			**-**
Variación en las inversiones	5	(154 269 271)	536 062
Variación en los productos por cobrar	5	(7 651 129)	(561 111)
Variación en las obligaciones financieras	10	(34 886 969)	(1 089 700)
Variación en los activos fijos	7	(5 718 243)	(162 875 424)
Variación en los activos por derecho de uso	7	126 326 635	-
Variación en las obligaciones con el público	9	66 612 085	22 395 839
Obligaciones por derecho de uso - edificios e instalaciones	10	(106 966 792)	112 304 624
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión		**(116 553 684)**	**(29 289 710)**
Flujos de efectivo de actividades financieras			
Pérdidas Acumuladas Ejercicios Anteriores MN		-	19 843 351
Efectivo neto usado en las actividades financieras		**-**	**19 843 351**
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES EN EFECTIVO		**285 512 272**	**(213 557 870)**
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del año		**715 676 153**	**792 113 752**
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL EJERCICIO		**1 001 188 425**	**578 555 882**

JUAN ESTEBAN CERVANTES SALAS (FIRMA) Digitally signed by JUAN ESTEBAN CERVANTES SALAS (FIRMA) Date: 2026.10.30 10:08:49 -06'00'

Esteban Cervantes Salas
Gerente General

VIVIANA CORRALES CALDERON (FIRMA) Firmado digitalmente por VIVIANA CORRALES CALDERON (FIRMA) Fecha: 2026.10.28 14:00:48 -06'00'

Viviana Corrales Calderón
Contadora

MICHAEL STEVEN FALLAS GUZMAN (FIRMA) Firmado digitalmente por MICHAEL STEVEN FALLAS GUZMAN (FIRMA) Fecha: 2026.10.30 07:19:45 -06'00'

Michael Fallas Gúzman
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 período terminado el 30 de setiembre de 2026 y 2025
(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 2026		**72 310 000**	**671 500 000**	**753 618**	**(631 417 960)**	**113 145 658**
Resultado del período				-	183 231 325	**183 231 325**
Otros resultados integrales:						
Aportes capitalizables	**13**	-	-	-	-	-
Resultados integrales totales		-	-	-	**183 231 325**	**183 231 325**
Saldo al 30 de setiembre de 2026		**72 310 000**	**671 500 000**	**753 618**	**(448 186 635)**	**296 376 983**

	Nota	Capital Social	Capital Preferente	Aportes Patrimoniales no capitalizados	Resultados acumulados de períodos anteriores	Total Patrimonio
Saldo al 1 de enero de 2025		**72 310 000**	**646 400 000**	**753 618**	**(460 874 193)**	**258 589 425**
Resultado del período					(184 850 839)	**(184 850 839)**
Otros resultados integrales:						**-**
Aportes capitalizables	**13**	-	-	-	-	-
Resultados integrales totales		-	-	-	**(184 850 839)**	**(184 850 839)**
Saldo al 30 de setiembre de 2025		**72 310 000**	**646 400 000**	**753 618**	**(645 725 032)**	**73 738 586**

JUAN ESTEBAN CERVANTES SALAS (FIRMA)
Digitally signed by JUAN ESTEBAN CERVANTES SALAS (FIRMA)
Date: 2026.10.30 10:09:49 -06'00'

Esteban Cervantes Salas
Gerente General

VIVIANA CORRALES CALDERON (FIRMA)
Firmado digitalmente por VIVIANA CORRALES CALDERON (FIRMA)
Fecha: 2026.10.28 14:01:38 -06'00'

Viviana Corrales Calderón
Contadora

MICHAEL STEVEN FALLAS GUZMAN (FIRMA)
Firmado digitalmente por MICHAEL STEVEN FALLAS GUZMAN (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 07:20:15 -06'00'

Michael Fallas Guzmán
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 2026
(con cifras correspondientes a 2025)

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 José, edificio CLS Business Center.

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 2026 ARI cuenta con nueve empleados directos y cinco indirectos (para diciembre y setiembre 2025 contaba con diez empleados directos y cinco 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 www.ariari.com

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.

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 2026, el tipo de cambio de venta del dólar fue ¢458,43 (¢501,42 en diciembre de 2025 y ¢506 para setiembre 2025).

Al 30 de setiembre de 2026, el tipo de cambio de venta del euro fue ¢520,78 (¢588,72 en diciembre de 2025 y ¢593,59 para setiembre 2025).

(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 desmantelar 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:

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

(g) Arrendamientos

El objetivo principal de los arrendamientos es reconocer, medir, presentar, informar y revelar las operaciones de los contratos de arrendamiento que ARI posee.

La NIIF 16 elimina la clasificación de los arrendamientos como arrendamientos operativos o arrendamientos financieros para un arrendatario. Paralelamente, todos los arrendamientos se tratan de manera similar a los arrendamientos financieros como se reconocían bajo la aplicación de la NIC 17.

ARI alquila un local de oficina. Los arrendamientos suelen durar un período de 3 a 10 años, con opción a renovar el contrato de arrendamiento después de esa fecha. ARI no mantiene contratos de arrendamiento como arrendador.

Los arrendamientos de corto plazo y / o arrendamientos de artículos de bajo valor, se ha optado por no reconocer los activos y pasivos por derechos de uso, ya que se aplica la exención de no reconocerlos para los arrendamientos con menos de 12 meses de vigencia.

i. Reconocimiento

En la fecha de inicio, un arrendatario reconocerá un activo y un pasivo por derecho de uso que anteriormente se reconocían como arrendamientos operativos, además de registrar mensualmente la depreciación del activo si este cumple con la transferencia de activo y un gasto por los intereses relacionado con el pasivo por arrendamiento.

ii. Medición inicial del activo por derecho de uso

El monto del activo corresponderá el total de las cuotas adeudadas de cada contrato de arrendamiento operativo expresadas al valor presente. La tasa utilizada para descontar los flujos de efectivo es la tasa del costo ponderado de los pasivos en colones y en dólares de ARI que sería el costo de solicitar el dinero para la compra

directa de dicho bien, más los costos incurridos por el contrato y la estimación por el desmantelamiento.

ARI aplicará los requerimientos de la depreciación de la NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo, al depreciar el activo por derecho de uso, sujeto a los siguientes requerimientos:

Si el arrendamiento transfiere la propiedad del activo al arrendatario al fin del plazo del arrendamiento. Se deprecia el activo desde la fecha de comienzo hasta el final de su vida útil o si se ejerce la opción de compra.

Se deprecia el activo desde la fecha de comienzo hasta el final de la vida útil del activo o hasta el final del plazo del arrendamiento lo que ocurra primero.

iii. Medición inicial del pasivo por derecho de uso

El pasivo por arrendamiento corresponderá al total de las cuotas descontadas a una tasa representativa del mercado del costo de obtener los recursos para la compra de esa clase de activos. Para este caso hemos designado que la tasa a la cual será evaluado cada arrendamiento es la tasa pasiva en colones y en dólares de ARI que sería el costo de solicitar el dinero para la compra directa de dicho bien.

iv. Exenciones al reconocimiento

Un arrendamiento puede optar no aplicar los requerimientos de la NIIF 16 para los siguientes casos:

a) Un arrendamiento a corto plazo
b) Arrendamientos en los que el activo subyacente es de bajo valor

Los arrendamientos de corto plazo significarán todos los contratos que aprueben el examen de arrendamiento, pero cuyo plazo del contrato le queda por vencer igual o menos de 12 meses.

Cuando se evalúa si un activo subyacente es de bajo valor, el resultado no debe verse afectado por el tamaño, naturaleza o circunstancias del arrendatario; es decir, la exención se basa en el valor del activo arrendado cuando es nuevo y no en el tamaño o naturaleza de la entidad que arrienda el activo.

Si el arrendatario opta por no aplicar los requerimientos de los párrafos 22 a 49 del NIIF 16 a los arrendamientos a corto plazo o a arrendamientos en los que el activo subyacente es de bajo valor, el arrendatario debe reconocer los pagos por arrendamiento asociados con los arrendamientos como un gasto de forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento, o según otra base sistemática.

El arrendatario debe aplicar otra base sistemática si aquella es más representativa del patrón de beneficios del arrendatario.

v. Opciones de extensión

Algunos arrendamientos de propiedad contienen opciones de extensión que ARI puede ejercer hasta un año antes del final del período del contrato no cancelable. Cuando sea posible, ARI busca incluir opciones de extensión en nuevos arrendamientos para brindar flexibilidad operativa. Las opciones de extensión mantenidas son ejercitables solo por ARI y no por los arrendadores. ARI evalúa en la fecha de inicio del arrendamiento si es razonablemente seguro ejercer las opciones de extensión. ARI reevalúa si es razonablemente seguro que ejercerá las opciones si hay un evento o cambios significativos en las circunstancias dentro de su control.

(h) Activos intangibles

(i) Medición

Los sistemas de información adquiridos en forma separada o generados internamente se registran al costo, menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro.

(ii) Desembolsos posteriores

Los desembolsos posteriores (únicamente para los sistemas de información) se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, sino se reconocen en el estado de resultados integral conforme se incurren.

(iii) Amortización

La amortización se carga a las operaciones corrientes, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados. La vida útil de los sistemas de información no es mayor de cinco años.

(i) 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 2026 y 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2025, los activos y pasivos denominados en moneda extranjera (US dólares) se detallan como sigue:

		Setiembre 2026	Diciembre 2025	Setiembre 2025
Activos:				
Disponibilidades		676 204	410 487	267 234
Inversiones en instrumentos financieros		318 384	-	-
Cuentas y comisiones por cobrar		-	48 573	48 630
Otros activos		616 368	466 800	332 653
Total activos	US$	1 610 957	925 859	648 517
Pasivos:				
Obligaciones con el público		-		-
Obligaciones con entidades		1 028 417	300 000	300 000
Otras cuentas por pagar y provisiones		250 000	250 000	250 000
Otros pasivos		2 318	24 036	95 742
Obligaciones convertibles en capital		350 000	350 000	-
Total pasivos	US$	1 630 735	924 036	645 742
Posición neta	US$	(19 778)	1 824	2 775

Al 30 de setiembre de 2026 y 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2025, los activos y pasivos denominados en moneda extranjera (EUR Euros) se detallan como sigue:

		Setiembre 2026	Diciembre 2025	Setiembre 2025
Activos:				
Otros activos		24 330	-	-
Total activos	EUR$	24 330	-	-
Posición neta	EUR$	24 330	-	-

4. Disponibilidades

Al 30 de setiembre de 2026 y 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2025, las disponibilidades se detallan como sigue:

		Setiembre 2026	Diciembre 2025	Setiembre 2025
Depósitos a la vista en Banco Central de Costa Rica		994 931 578	713 010 449	574 729 790
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		2 938 557	2 170 045	1 567 925
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		3 318 291	495 659	2 258 167
	¢	1 001 188 426	715 676 153	578 555 882

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

Al 30 de setiembre de 2026 y 2025, para efectos del Estado de Flujos de Efectivo, el efectivo y equivalente está compuesto de la siguiente manera:

		Setiembre 2026	Setiembre 2025
Total disponibilidades		1 001 188 426	578 555 882
Total efectivo y equivalentes de efectivo	¢	1 001 188 426	578 555 882

5. Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de setiembre de 2026 y 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2025, las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

		Setiembre 2026	Diciembre 2025	Setiembre 2025
Inversiones al costo amortizado		187 819 174	33 549 902	33 525 357
Productos por cobrar		8 049 557	398 428	897 867
	¢	195 868 731	33 948 330	34 423 224

El aumento en variaciones corresponde a la adquisición de dos títulos por valor total de $300.000 con tasa de 5,98% y vencimiento en el año 2027.

Las Inversiones en instrumentos financieros se registran bajo NIIF 9.

Las inversiones se registran a costo amortizado.

ARi CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2026
(con cifras correspondientes a 2025)

Del total de inversiones únicamente ¢33.600.172 se utilizan como garantía ante el SINPE para el servicio de Monex.

6. Cuentas y comisiones por cobrar

Al 30 de setiembre de 2026 y 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2025, las cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

	Setiembre 2026	Diciembre 2025	Setiembre 2025
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	134 108 647	151 456 193	116 279 431
Otras cuentas por cobrar diversas	-	47 853 873	48 005 220
Estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	-	(957 077)	-
¢	134 108 647	198 352 989	164 284 651

Al cierre de setiembre 2026, se liquidaron las cuentas por cobrar incobrables en su totalidad.

7. Propiedades, Mobiliario y Equipo

Al 30 de setiembre de 2026 y 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2025, las propiedades, mobiliario y equipo se detallan como sigue:

		Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Derechos de Uso (Edificios)	**Total**
Costo:						
Saldo al 01 de enero de 2026		4 099 568	12 909 294	39 273 023	126 326 635	182 608 520
Adiciones		399 901	5 318 342	-	-	5 718 243
Mejoras		-	-	-	-	-
Retiros		-	-	-	(126 326 635)	(126 326 635)
Saldo al 30 de setiembre de 2026	¢	4 499 469	18 227 636	39 273 023	-	62 000 128
Depreciación acumulada y deterioro:						
Saldo al 01 de enero de 2026		408 575	5 582 835	13 407 938	23 159 882	42 559 230
Gastos por depreciación		285 270	2 133 409	5 890 953	16 843 552	25 153 184
Retiros		-	-	-	(40 003 434)	(40 003 434)
Otros		37 494	-	-	-	37 494
Saldo al 30 de setiembre de 2026	¢	731 339	7 716 244	19 298 891	-	27 746 474
Saldo neto al 30 de setiembre de 2026	¢	3 768 130	10 511 392	19 974 132	-	34 253 654

ARi CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2026
(con cifras correspondientes a 2025)

		Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Derechos de Uso (Edificios)	**Total**
Costo:						
Saldo al 01 de enero de 2025		1 628 319	9 926 102	6 800 000	-	18 354 421
Adiciones		2 471 249	2 983 192	32 473 023	126 326 635	164 254 099
Mejoras			-	-		-
Retiros			-	-		-
Otros		-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	¢	4 099 568	12 909 294	39 273 023	126 326 635	182 608 520
Depreciación acumulada y deterioro:						
Saldo al 01 de enero de 2025		128 083	3 296 993	5 553 333	-	8 978 409
Gastos por depreciación		280 492	2 067 390	7 854 605	23 159 882	33 362 369
Retiros		-	-	-	-	-
Otros		-	218 452	-	-	218 452
Saldo al 31 de diciembre de 2025	¢	408 575	5 582 835	13 407 938	23 159 882	42 559 230
Saldo neto al 31 de diciembre de 2025	¢	3 690 993	7 326 459	25 865 085	103 166 753	140 049 290

		Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Derechos de Uso (Edificios)	**Total**
Costo:						
Saldo al 01 de enero de 2025		1 628 319	9 926 102	6 800 000	-	18 354 421
Adiciones		1 671 450	2 404 314	32 473 023	126 326 635	162 875 422
Mejoras			-	-		-
Retiros			-	-		-
Saldo al 30 de setiembre de 2025	¢	3 299 769	12 330 416	39 273 023	126 326 635	181 229 843
Depreciación acumulada y deterioro:						
Saldo al 01 de enero de 2025		128 083	3 296 993	5 553 333	-	8 978 409
Gastos por depreciación		186 635	1 441 221	5 890 953	16 843 551	24 362 360
Retiros		-	218 452	-	-	218 452
Saldo al 30 de setiembre de 2025	¢	314 718	4 956 666	11 444 286	16 843 551	33 559 221
Saldo neto al 30 de setiembre de 2025	¢	2 985 051	7 373 750	27 828 737	109 483 084	147 670 622

8. Otros activos

Al 30 de setiembre de 2026 y 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2025, los otros activos se detallan como sigue:

		Setiembre 2026	Diciembre 2025	Setiembre 2025
Seguros pagados por anticipado		841 259	637 859	877 056
Gastos pagados por anticipado		269 725 721	219 074 625	153 197 344
Aplicaciones Automatizadas en desarrollo		15 300 000	-	24 971 320
Operaciones por liquidar		-	10 057	10 057
Operaciones pendientes de imputación		-	4 011 360	4 048 000
Valor de Adquisición del Software		241 949 025	241 949 026	211 440 706
(Amort. Acumulada del Software)		(81 596 035)	(45 812 153)	(35 240 118)
Depós. en Garantía - en entid. privadas - Alquileres		-	948 326	956 988
Depós. en Garantía - en entid. privadas - Amex - ME.		9 168 600	10 028 400	10 120 000
Depós. en Garantía - en entid. privadas - Cert.Federal - ME.		3 667 440	-	-
Depós. en Garantía - en entid. privadas - DEEL INC - EUR		12 670 291	-	-
	¢	471 726 301	430 847 500	370 381 353

Al 31 de diciembre de 2025 se realizó la segunda capitalización de software ARI 2.0 y se inició con la amortización de este a 60 meses plazo.

Los otros gastos pagados por anticipado se van liquidando contra el saldo de otras cuentas por pagar para mantener la PME, (ver nota número 11).

9. Obligaciones con el público.

Al 30 de setiembre de 2026 y 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2025, las obligaciones con público se detallan como sigue:

		Setiembre 2026	Diciembre 2025	Setiembre 2025
Otras obligaciones con el público		386 600 094	319 988 010	324 201 205
	¢	386 600 094	319 988 010	324 201 205
Cargos financieros por pagar		-	-	-
	¢	386 600 094	319 988 010	324 201 205

Estas corresponden a cuatro obligaciones por reportos, con fecha de vencimientos 02 de octubre de 2026 y 10 de diciembre de 2026, tasas que oscilan entre 4,59% y 5,98% anual.

Las mismas serán renovadas en su vencimiento.

10. Obligaciones con entidades financieras

Al 30 de setiembre de 2026 y 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2025, las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

		Setiembre 2026	Diciembre 2025	Setiembre 2025
Pasivos por derecho de uso		-	106 966 792	112 304 624
Otras Obligaciones con entidades		458 430 000	500 652 113	502 026 113
	¢	458 430 000	607 618 905	614 330 737
Cargos financieros por pagar		13 027 049	5 691 905	5 717 455
	¢	471 457 049	613 310 810	620 048 192

Los pasivos por derecho de uso corresponden al arrendamiento de la oficina de ARI, las cuales se registran bajo NIIF 16, sin embargo, al cierre fueron liquidados para trasladarse a una nueva oficina.

Las otras obligaciones con entidades están constituidas por financiamientos con entidades no financieras y corresponde a un préstamo en dólares $1.000.000, tasa de interés

de 11% anual, con pago trimestral y vencimiento en marzo 2027, cuyo acreedor Servicios Administrativos El Trueno S.A.

11. Cuentas por pagar y provisiones

Al 30 de setiembre de 2026 y 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2025, las cuentas por pagar y provisiones se detallan como sigue:

		Setiembre 2026	Diciembre 2025	Setiembre 2025
Aportaciones patronales		7 801 335	4 907 280	5 840 730
Impuestos retenidos		1 335 305	1 342 760	1 756 550
Aportaciones laborales retenidas		2 610 030	1 963 280	2 336 730
Vacaciones		5 443 333	1 926 667	5 520 000
Aguinaldo		17 775 000	1 533 333	11 378 333
Otras cuentas por pagar		338 512 441	269 069 600	198 857 195
	¢	373 477 444	280 742 920	225 689 538
Otros pasivos		148 783 689	16 189 866	51 638 211
	¢	522 261 133	296 932 786	277 327 749

Dentro de las otras cuentas por pagar se encuentran los saldos liquidados de Gastos pagados por anticipados para mantener la PME (ver nota número 8).

Adicionalmente se encuentra un prestamos cuya acreedora es Susana Salas Leal, el prestamos es por $250.000 y devenga una tasa de 12% anual.

El aumento de otros pasivos corresponde a los saldos disponibles SIL.

12. Obligaciones convertibles

Al 30 de setiembre de 2026 y 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2025, las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

		Setiembre 2026	Diciembre 2025	Setiembre 2025
Obligaciones convertibles	¢	160 450 500	175 497 000	-
	¢	160 450 500	175 497 000	-

Las obligaciones convertibles en capital corresponden a un préstamo por $350.000 con el acreedor CaricacoVC, actualmente no se ha realizado ningún tipo de pago por amortización o intereses.

13. Capital social

Al 30 de setiembre de 2026 y 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2025, 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.

Al 30 de setiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 el Capital preferente está representado por 6.715 acciones preferentes con un valor nominal de cada una de ¢100.000 (para setiembre de 2025 el Capital preferente está representado por 202 acciones preferentes de ¢3.200.000 cada una, las cuales han sido suscritas y pagadas.

		Setiembre 2026	Diciembre 2025	Setiembre 2025
Capital pagado		72 310 000	72 310 000	72 310 000
Capital preferente		671 500 000	671 500 000	646 400 000
	¢	743 810 000	743 810 000	718 710 000

14. Ajustes patrimoniales no capitalizados

Al 30 de setiembre de 2026 y 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2025, los ajustes patrimoniales no capitalizados se detallan como sigue:

		Setiembre 2026	Diciembre 2025	Setiembre 2025
Aportes por capitalizar	¢	753 618	753 618	753 618
	¢	753 618	753 618	753 618

Al 30 de setiembre de 2026 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 durante el periodo 2026.

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

ARi CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2026
(con cifras correspondientes a 2025)

15. Ingresos Financieros

Al 30 de setiembre de 2026 y 2025, los ingresos financieros se detallan como sigue:

	Por el trimestre terminado en		Por el periódo terminado en	
	Setiembre 2026	Setiembre 2025	Setiembre 2026	Setiembre 2025
Por disponibilidades	-	-	-	-
Por inversiones en instrumentos financieros	6 499 866	(115 504)	9 636 312	1 088 795
¢	6 499 866	(115 504)	9 636 312	1 088 795

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

Al 30 de setiembre de 2026 y 2025, los ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones se detallan como sigue:

	Por el trimestre terminado en		Por el periódo terminado en	
	Setiembre 2026	Setiembre 2025	Setiembre 2026	Setiembre 2025
Por estimación de deterioro de activos	13 562 208	-	46 847 596	-
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	965 120	2 943 013	4 207 653	6 512 133
¢	(12 597 088)	2 943 013	(42 639 943)	6 512 133

Los gastos por estimación corresponden a incobrabilidad de cuentas por cobrar.
Las recuperaciones de activos corresponden a reversiones provisiones no utilizadas.

17. Otros ingresos de operación

Al 30 de setiembre de 2026 y 2025, los otros ingresos de operación se detallan como sigue:

	Por el trimestre terminado en		Por el periódo terminado en	
	Setiembre 2026	Setiembre 2025	Setiembre 2026	Setiembre 2025
Por cambio y arbitraje de divisas	615 997 214	293 882 151	1 666 561 879	681 709 108
Por otros ingresos operativos	5 450 260	1	5 711 487	10 027 416
¢	621 447 474	293 882 152	1 672 273 366	691 736 524

Al cierre de setiembre de 2026, se realizó la salida del activo y pasivo por derecho de uso, generando un ingreso operativo bruto de ¢5.450.260.

18. Gastos Financieros

Al 30 de setiembre de 2026 y 2025, los otros gastos financieros se detallan como sigue:

	Por el trimestre terminado en		Por el periódo terminado en	
	Setiembre 2026	Setiembre 2025	Setiembre 2026	Setiembre 2025
Por obligaciones con el público	6 244 922	4 263 160	16 571 786	12 208 777
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	16 823 750	19 322 390	39 967 056	55 759 873
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD netas	290 043	(3 023)	391 303	327 423
Por otros gastos financieros	363 112	6 155	896 079	6 155
¢	23 721 827	23 588 682	57 826 224	68 302 228

Los gastos financieros por obligaciones con entidades financieras y no financieras corresponden en su mayor parte al pago de intereses de los financiamientos con entidades no financieras y una menor parte por el pago de intereses de los pasivos por derechos de uso.

19. Otros gastos de operación

Al 30 de setiembre de 2026 y 2025, los otros gastos de operación se detallan como sigue:

	Por el trimestre terminado en		Por el periódo terminado en	
	Setiembre 2026	Setiembre 2025	Setiembre 2026	Setiembre 2025
Por comisiones por servicios ¢	52 100 159	39 833 230	165 717 892	109 397 008
Por provisiones	-	-	676 667	-
Por cambio y arbitraje de divisas	152 882 406	72 880 745	393 060 522	170 959 765
Por otros gastos operativos	8 826 927	8 480 807	27 105 347	24 182 868
¢	213 809 492	121 194 782	586 560 428	304 539 641

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.

Al cierre de setiembre de 2026, se realizó la salida del activo y pasivo por derecho de uso, generando un gasto operativo bruto de ¢7.315.887.

ARi CASA DE CAMBIO INTERNACIONAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2026
(con cifras correspondientes a 2025)

20. Gastos Administrativos

Al 30 de setiembre de 2026 y 2025, los gastos administrativos se detallan como sigue:

		Por el trimestre terminado en		Por el periódo terminado en	
		Setiembre 2026	Setiembre 2025	Setiembre 2026	Setiembre 2025
Gastos del personal					
Sueldos y bonificaciones del personal	¢	70 800 000	62 770 000	195 450 000	156 206 667
Decimotercer sueldo empleados 8,33%		5 900 000	-	16 358 333	-
Gastos del personal - Vacaciones 4,16%		2 535 120	2 611 232	7 724 320	6 498 197
Cargas sociales patronales 26,67%		18 995 640	16 806 550	51 510 956	42 032 369
Refrigerio y Alimentacion Empleados		-	-	3 119 588	-
Becas, Seminarios y Cursos		-	64 228	157 379	64 228
Seguros para el personal - Póliza Riesgos Profesionales		452 384	163 146	930 779	413 385
	¢	98 683 144	86 199 932	275 251 355	216 326 146
Otros gastos de administración					
Gastos por servicios externos	¢	95 675 335	71 765 836	241 031 061	144 935 634
Gastos de movilidad y comunicaciones		3 162 681	3 532 491	13 927 301	11 848 743
Gastos de infraestructura		6 309 405	13 378 702	24 363 945	25 667 700
Gastos generales		103 571 740	50 140 735	257 078 096	112 568 199
	¢	208 719 161	138 817 764	536 400 403	295 020 276
	¢	307 402 305	225 017 696	811 651 758	511 346 422

21. Ingresos Brutos

Al 30 de setiembre de 2026 y 2025, los ingresos brutos se detallan como sigue:

		Setiembre 2026	Setiembre 2025
Ingresos Financieros	¢	9 636 312	1 088 795
Ingresos por diferencial cambiario		145 796	36 285
Ingresos por recuperacion de activos y disminución de estimaciones		4 207 653	6 512 133
Ingresos por cambio y arbitraje de divisas		1 666 561 879	681 709 108
Ingresos operativos diversos		5 711 487	10 027 416
Ingreso por impuesto diferido		-	-
	¢	1 686 263 127	699 373 737

22. Hechos subsecuentes

Al 30 de setiembre de 2026 y la presentación de los estados financieros trimestrales no se han presentado hechos que se considere representen en el futuro importancia material, en las operaciones de ARi Casa de Cambio o en sus estados financieros.

23. Litigios y contingencias

Al 30 de setiembre de 2026 ARi Casa de Cambio, no tiene de litigios pendientes a favor o en contra, procesos judiciales o extrajudiciales que involucre a la compañía, tanto como parte actora como demandada.

24. Negocio en marcha

Los estados financieros se preparan sobre la base de que la entidad continuará sus actividades de operación dentro del futuro.

25. Modificaciones a las Normas Internacionales de Información Financiera y nuevas normas que entrarán en vigor en 2026 y años posteriores:

1. Mejoras anuales de las NIIF: Estas son actualizaciones menores a las normas existentes, que suelen tener el objetivo de clarificar áreas grises y mejorar la consistencia de las normas. Entre ellas están:

Norma nueva o modificada	**Objeto de las modificaciones propuestas**	**Fecha de entrada en vigor obligatoria**
Enmiendas a la Clasificación y Medición de Instrumentos Financieros (NIIF 9 / NIIF 7)	Clarificaciones y modificaciones sobre clasificación y medición de activos y pasivos financieros, criterios SPPI (Únicamente pagos de principal e intereses), revelaciones ampliadas bajo IFRS 7, y presentación de ciertos instrumentos financieros.	1 ene. 2026
Mejoras anuales en las normas contables NIIF – Volumen 11	Mejoras anuales técnicas a varias normas (p. ej., IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10, IAS 7), que ajustan definiciones, errores editoriales y aclaraciones de aplicación.	1 ene. 2026
Contratos que hacen referencia a electricidad dependiente de la naturaleza (enmiendas a las NIIF 9 / NIIF 7)	Aclara la contabilidad de contratos de electricidad dependiente de condiciones naturales (eólica/solar) y proporciona guías sobre la aplicación de excepciones y revelaciones.	1 ene. 2026

Normas que entran en vigor en próximos años:

NIIF 18 Presentación e información a revelar en los estados financieros

La NIIF 18 Presentación e información a revelar en los estados financieros se emitió en abril de 2024 para reemplazar la NIC 1 Presentación de estados financieros. La NIIF 18 tiene como objetivo mejorar la información financiera al requerir subtotales definidos adicionales en el estado de resultados; requerir revelaciones sobre medidas de desempeño definidas por la administración; y agregar nuevos principios para la agregación y desagregación de partidas.

El IASB no reconsideró todos los aspectos de la NIC 1 al desarrollar la NIIF 18, sino que se centró en el estado de resultados. El IASB conservó algunos párrafos de la NIC 1 en la NIIF 18 y trasladó algunos párrafos de la NIC 1 a la NIC 8 Base de preparación de estados financieros y la NIIF 7 Instrumentos financieros: Información a revelar.

La NIIF 18 entra en vigor para los periodos de presentación de informes que comiencen a partir del 1 de enero de 2027. Se permite su aplicación anticipada. La entidad aplicará esta Norma de forma retroactiva aplicando la NIC 8.

NIIF 19: Subsidiarias que no son de interés público: información a revelar

La NIIF 19 Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuentas: Información a revelar se emitió en mayo de 2024. La NIIF 19 permite que algunas subsidiarias apliquen las Normas de Contabilidad NIIF con requisitos de revelación reducidos. Estas entidades aplican los requisitos de otras Normas de Contabilidad NIIF excepto sus requisitos de revelación. En cambio, estas entidades aplican los requisitos de la NIIF 19.

La NIIF 19 entra en vigor para los periodos de presentación de informes que comiencen a partir del 1 de enero de 2027. Se permite su aplicación anticipada. 18

Revelación del posible efecto de las Normas de Contabilidad emitidas que todavía no se requieren

Estas Normas de Contabilidad son relevantes, no obstante, incluso si una entidad no pretende adoptar un requerimiento de forma anticipada. El párrafo 30 de la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores requiere que una entidad revele «información relevante para evaluar el posible impacto que la aplicación de la nueva [Norma de Contabilidad] NIIF tendrá sobre los estados financieros de la entidad en el periodo en que se aplique por primera vez».

Normas NIIF de Información a Revelar sobre Sostenibilidad (vigentes desde enero 2024):

El Consejo Internacional de Normas de Sostenibilidad (ISSB) está liderando la creación de un marco global para la presentación de informes de sostenibilidad, complementando las NIIF tradicionales. A partir de enero 2024, se esperaba que las siguientes normas ya estén en vigor:

1. **IFRS S1 - Requisitos generales para la presentación de información financiera relacionada con la sostenibilidad**: Esta norma establece los requisitos generales para la presentación de informes de sostenibilidad, asegurando que las empresas proporcionen información relevante y comparable sobre cómo los riesgos y oportunidades relacionados con la sostenibilidad afectan su posición financiera y su desempeño a largo plazo. Las empresas deberán divulgar información de manera coherente y comparable en temas de sostenibilidad como el cambio climático, la biodiversidad, los derechos humanos y las prácticas laborales.

2. **IFRS S2 - Revelaciones relacionadas con el clima**: Esta norma específica se centra en la presentación de información relacionada con el cambio climático. Requiere que las empresas proporcionen información sobre sus riesgos y oportunidades climáticos, incluidas las emisiones de gases de efecto invernadero, las políticas climáticas y cómo los escenarios climáticos impactan su estrategia y modelos de negocio.

La implementación de la NIIF S1 de forma anticipada es permitida siempre y cuando se aplique en conjunto con la NIIF S2. En las mismas condiciones se iniciaría la aplicación de la NIIF S2. Su aplicación anticipada es permitida siempre y cuando se haga en conjunto con la NIIF S1.

NIIF S1: Requisitos generales para la revelación de información financiera relacionada con la sostenibilidad.

El objetivo de la NIIF S1 es proporcionar un marco para la divulgación de información financiera relacionada con la sostenibilidad que sea coherente, comparable, confiable y relevante. Esto se logra estableciendo requisitos claros y específicos sobre qué información debe ser revelada y cómo debe ser presentada. 19

La norma busca promover la transparencia y la rendición de cuentas en relación con los aspectos de sostenibilidad de una entidad, implicando que las entidades deben revelar de manera clara y completa información sobre su desempeño en términos de impacto ambiental, social y de gobernanza, así como sobre las políticas y prácticas que tienen implementadas para abordar estos aspectos. Esto significa que los usuarios podrán tener una mejor comprensión de cómo los factores ambientales,

sociales y de gobernanza pueden afectar la rentabilidad y la reputación de una entidad en el largo plazo.

De acuerdo con la norma, la NIIF S1 se basa en cuatro pilares fundamentales:

1. Materialidad en la NIIF S1.
2. Evaluación de riesgos y oportunidades en la NIIF S1.
3. Relevancia financiera en la NIIF S1.
4. Confiabilidad en la NIIF S1.

NIIF S2: Información a revelar relacionada con el cambio climático.

Esta norma busca abordar la necesidad de proporcionar información financiera más detallada y relevante sobre los impactos financieros y no financieros del cambio climático en las entidades; y así, proporcionar a los inversores, prestamistas y otros usuarios de los informes financieros una mejor comprensión de los riesgos y oportunidades asociados con el cambio climático y cómo estos pueden afectar el desempeño financiero de una entidad, incluyendo la divulgación de información sobre la gestión de riesgos climáticos, la huella de carbono, analizando los impactos esperados del cambio climático en la entidad y evaluando la sostenibilidad y la resiliencia a largo plazo. De acuerdo con lo anterior, podemos identificar algunos de los pilares clave que trata dicha norma:

1. Identificación y evaluación de riesgos y oportunidades relacionados con el clima.
2. Medición y cuantificación de emisiones de gases de efecto invernadero (GEI).
3. Evaluación de la resiliencia y adaptabilidad al cambio climático: Las entidades debe divulgar cómo están evaluando y abordando los riesgos físicos y de transición relacionados con el clima.

Esto incluye la evaluación de la resiliencia de las operaciones y activos de la entidad ante eventos climáticos extremos, así como la capacidad de adaptarse a los cambios en la regulación y la demanda relacionados con el clima.

Por último, la NIIF S2 reconoce la importancia del cambio climático, ayuda a identificar riesgos y oportunidades, promueve la transición hacia una economía baja en carbono y asegura el cumplimiento normativo. Esto es fundamental para una gestión responsable y sostenible de las entidades en el contexto del cambio climático. 20

Estas normas tienen como objetivo crear un marco sólido y transparente para las empresas que reportan su desempeño financiero y no financiero, reflejando la creciente demanda de información sobre sostenibilidad por parte de los inversionistas y otras partes interesadas.

Aplicación en Costa Rica

Según la circular 33-2023 emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, las Normas NIIF S1 y S2 se adoptan por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica a partir del 1 de enero de 2024, no obstante, se establece su adopción de la siguiente manera:

1. Empresas con obligación pública de rendir cuentas, supervisadas y reguladas por el CONASSIF y empresas catalogadas como grandes contribuyentes ante la Administración Tributaria, reportarán en el 2028 la información del cierre fiscal al 31 de diciembre de 2027.

2. Otras entidades fuera de las categorías mencionadas en el inciso a) que apliquen las Normas Internacionales de Información Financiera, pueden adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera relacionadas con sostenibilidad NIIF S1 y S2 en el período que la administración de la entidad considere conveniente.

3. Para las entidades que apliquen la Normas Internacionales de Información Financiera para la PYMES no será obligatorio hasta que la norma no lo requiera y determine de forma obligatoria. En el caso de los entes públicos regulados por la Contabilidad Nacional, se atienen a las disposiciones que la Contabilidad Nacional como ente rector gire en la materia.

26. Autorización para la emisión de estados financieros

Los estados financieros fueron autorizados por la alta gerencia de Ari Casa de Cambio Internacional, S.A. el 27 de octubre de 2026.