



GRUPO EMPRESARIAL SAMA, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
CORTE AL:
30 DE SETIEMBRE DE 2025
CIFRAS EN MILES DE COLONES COSTARRICENSES

	sep-25	dic-24	sep-24
ACTIVO			
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>	<u>€9,955,555</u>	<u>€10,134,167</u>	<u>€10,430,313</u>
DISPONIBILIDADES	€2,010,436	€2,766,152	€2,511,391
Dinero en Cajas y Bóvedas	14,737	14,868	14,395
Efectivo en Tránsito	0	0	0
Cuenta Corriente en el BCCR	1,309,582	1,515,838	496,016
Cuentas corrientes	377,620	1,004,697	1,097,663
Cuentas corrientes	1	7,293	708
Cuentas corrientes de liquidaciones bursátiles	3,930	12,439	29,440
Cuentas corrientes en entidades financieras del exterior	58,881	153,990	215,792
Depósitos y otras cuentas a la vista en entidades financieras del exterior	245,686	57,027	657,377
DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	€31,919	€59,356	€92,337
Llamadas a margen por reporto	6,614	6,702	6,834
Fondos de garantía	25,305	52,654	85,503
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	€7,517,735	€6,845,313	€7,373,914
Participaciones fondos inversión abiertos del país	1,538,105	1,531,780	1,905,754
Valor adquisición de instrumentos financieros del BCCR	165,733	140,205	141,976
Valor adquisición de instrumentos financieros en el sector público no financiero	4,733,536	3,996,003	4,116,257
Valor adquisición de instrumentos financieros en el sector privado no financiero	1,235	1,235	1,235
Instrumentos financieros en el sector privado no financiero del exterior	266,928	270,786	279,683
Operaciones de Reporto tripartito - Mercado bursátil	590,630	810,319	820,995
Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos	38,765	39,010	39,897
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	82,726	55,975	68,115
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	€18,726	€26,446	€19,629
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles	11,917	21,034	11,603
Impuesto sobre la renta diferido	54	3,796	5,194
Impuesto al Valor Agregado Soportado	4,485	1,391	873
Otras cuentas por cobrar	2,270	224	1,960
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	€235,878	€295,650	€291,710
Impuestos pagados por anticipado	206,365	255,846	249,885
Póliza de seguros pagada por anticipado	7,225	5,055	7,375
Otros gastos pagados por anticipado	22,288	34,749	34,450
BIENES DIVERSOS	€140,859	€141,251	€141,332
Papelería, útiles y otros materiales	5,514	5,905	5,987
Biblioteca y Obras de Arte	132,460	132,460	132,460
Depósitos en garantía	2,885	2,885	2,885
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>	<u>€3,826,097</u>	<u>€3,853,309</u>	<u>€3,865,741</u>
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	€26,198	€21,166	€22,849
ACTIVOS POR DERECHO DE USO	€3,762,002	€3,794,246	€3,804,994
Costo de la inversión en terrenos	317,035	317,035	317,035
Costo de la inversión en terrenos	1,709,780	1,709,780	1,709,780
Costo de la inversión en edificios	576,818	576,818	576,818
Adaptaciones y Mejoras	185,042	185,042	185,042
Ajuste por valuación de inversiones en edificios	1,387,750	1,387,750	1,387,750
(Deterioro de inversiones en edificios adaptaciones y mejoras)	359,562	348,622	344,975
(Depreciación acumulada de inversiones en edificios adaptaciones y mejoras)	54,861	33,557	26,455
PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS DEL PAÍS	€37,897	€37,897	€37,897
Participaciones en bolsas de valores del país	37,897	37,897	37,897
TOTAL ACTIVOS	<u>€13,781,652</u>	<u>€13,987,476</u>	<u>€14,296,054</u>



GRUPO EMPRESARIAL SAMA, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
CORTE AL:
30 DE SETIEMBRE DE 2025
CIFRAS EN MILES DE COLONES COSTARRICENSES

	sep-25	dic-24	sep-24
PASIVO			
<u>PASIVO CORRIENTE</u>	<u>€2,945,472</u>	<u>€3,206,455</u>	<u>€3,376,971</u>
OBLIGACIONES CON ENTIDADES	€1,333,752	€1,560,910	€1,658,537
Cuentas por pagar por actividad de custodia autorizada de valores	1,289,674	1,542,681	1,613,909
Cuentas por pagar por actividad de custodia autorizada de valores - partes rel:	0	0	0
Otras cuentas por pagar por servicios bursátiles	44,079	18,230	44,627
CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	€487,356	€493,473	€491,771
Aportaciones patronales por pagar	20,594	23,202	25,711
Aportaciones laborales retenidas por pagar	8,040	9,099	10,179
Otras cuentas y comisiones por pagar	458,722	461,172	455,880
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	€54,374	€76,851	€80,369
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	1,006	1,011	1,031
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	49,636	69,480	71,094
Impuestos retenidos por pagar	3,732	6,360	8,244
REMUNERACIONES POR PAGAR	€89,982	€22,599	€95,042
Vacaciones acumuladas por pagar	20,809	15,349	23,250
Aguinaldo acumulado por pagar	69,173	7,250	71,792
PROVISIONES	€980,009	€1,052,622	€1,051,252
Provisiones para obligaciones patronales	29,389	89,743	88,535
Otras provisiones	0	15,876	13,262
Impuesto sobre la renta diferido	950,620	947,003	949,455
<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>	<u>€74</u>	<u>€0</u>	<u>€64</u>
OTROS PASIVOS	€74	€0	€64
<u>TOTAL PASIVOS</u>	<u>€2,945,546</u>	<u>€3,206,455</u>	<u>€3,377,034</u>
PATRIMONIO			
Capital pagado ordinario	3,785,000	3,785,000	3,785,000
Prima en la Colocación de Acciones	65,085	65,085	65,085
Aportes por capitalizar	65	65	65
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable con cambio	13,145	9,776	11,533
Superávit por revaluación de otros activos en empresas participadas MN	2,010,700	0	0
Valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado int	22,631	10,898	1,962,961
Reserva legal	386,256	386,256	386,256
Utilidades de ejercicios anteriores sin afectar	4,516,683	6,596,341	4,643,137
Utilidad o excedente del periodo	60,479	85,144	101,643
Utilidad o excedente del periodo	23,936	157,543	36,659
<u>TOTAL PATRIMONIO</u>	<u>€10,836,106</u>	<u>€10,781,021</u>	<u>€10,919,020</u>
<u>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</u>	<u>€13,781,652</u>	<u>€13,987,476</u>	<u>€14,296,054</u>
OTRAS CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA	€3,108,473	€2,717,550	€2,464,247
Cuentas de Orden por cuenta propia por actividad de custodia	3,108,473	2,717,550	2,464,247
CUENTA DE ORDEN POR CUENTA DE TERCEROS	€541,069,072	€484,555,332	€491,243,099
Cuenta de Orden por cuenta de terceros deudoras	45,508,759	43,505,945	45,944,075
Cuentas de Orden por cuenta de terceros por actividad custodia	495,560,313	441,049,387	445,299,024
<hr/>			
KATTY SANDOVAL NOGUERA	JULIO BASTOS ALVARADO		
DIRECTOR FINANCIERO ADMINISTRATIVO	AUDITOR INTERNO		



GRUPO EMPRESARIAL SAMA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

ESTADO DE RESULTADO COMPARATIVO

CORTE AL:

30 DE SETIEMBRE DE 2025

CIFRAS EN MILES DE COLONES COSTARRICENSES

	sep-25	dic-24	sep-24
<u>GASTOS</u>	<u>¢2,353,083</u>	<u>¢3,611,682</u>	<u>¢2,686,409</u>
GASTOS FINANCIEROS	¢282,010	¢671,110	¢467,861
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	1,587	859	154
Gastos por financimientos de entidades no financieras del país	0	1,492	269
Diferencias de cambio por otras obligaciones financieras	178,247	452,969	312,703
Diferencias de cambio por disponibilidades.	62,128	163,164	111,557
Pérdida realizada en instrumentos financieros disponibles para la venta	384	6,576	6,330
Otros gastos financieros diversos	39,664	46,052	36,850
GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	¢1,045	¢5,266	¢3,288
Gastos por estimación de deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	0	824	0
Gastos por estimación de deterioro de inversiones en valores disponibles para la ve	1,045	4,442	3,288
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	¢685,289	¢1,000,046	¢779,247
Comisiones por servicios bursátiles	125,024	140,568	103,740
Comisiones por servicios de custodia de instrumentos financieros	28,194	35,267	25,612
Comisiones por servicios de las bolsas de valores	2,326	3,775	2,802
Comisiones a la entidad comercializadora y a ejecutivos de venta	449,596	627,713	475,805
Gastos por participaciones de capital en entidades financieras del país	0	0	0
Provisiones para obligaciones patronales	34,951	109,899	103,013
Multas por incumplimiento de disposiciones legales y normativas	15	138	138
Donaciones y otros gastos de bienestar social	1,350	1,800	1,350
Gastos por impuesto al valor agregado MN	0	0	0
Impuestos municipales	1,233	2,059	1,647
Patentes	11,394	17,759	14,621
Otros impuestos pagados en el país	1,062	1,138	1,137
Gastos operativos varios	30,144	59,928	49,382
GASTOS DE ADMINISTRACION	¢1,384,738	¢1,935,259	¢1,436,013
GASTOS DE PERSONAL	¢1,096,358	¢1,551,867	¢1,168,826
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	746,406	1,088,343	820,921
Remuneraciones a directores y fiscales	19,757	31,992	23,283
Décimotercer sueldo	84,137	90,968	68,683
Vacaciones	20,322	13,686	11,887
Incentivos	13,601	22,478	13,678
Cargas sociales patronales-Colones	201,928	289,895	218,749
Refrigerios	345	923	766
Vestimenta	866	1,938	1,544
Capacitación	3,482	3,889	3,395
Seguros para el personal	2,659	3,949	3,065
Otros gastos de personal	2,856	3,808	2,856
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	¢103,360	¢183,166	¢129,504
Servicios de computación	50,626	73,046	54,270
Servicios de información	344	488	371
Servicios de limpieza	1,244	953	953
Auditoría externa	7,563	51,259	32,191
Consultoría externa	29,778	41,435	29,708
Otros servicios contratados	13,805	15,986	12,012
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	¢9,011	¢12,049	¢8,952
Seguros sobre vehículos	240	211	132
Mantenimiento, reparación y materiales para vehículos MN	524	619	447
Teléfonos, telex, fax	6,631	8,670	6,912

	sep-25	dic-24	sep-24
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	1,615	2,548	1,462
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	€74,952	€101,819	€77,698
Mantenimiento y reparación de inmuebles mobiliario y equipo, excepto vehículos	12,215	17,783	14,950
Agua y energía eléctrica	18,231	28,098	21,074
Gastos por Activos por derecho de uso – muebles, equipos y otros activos	6,616	5,807	4,102
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo excepto vehículos	37,890	49,857	37,425
Otros gastos de infraestructura	0	274	147
GASTOS GENERALES	€101,057	€86,358	€51,032
Otros seguros	4,571	6,067	4,548
Papelería, útiles y otros materiales	13,729	20,533	13,726
Gastos legales	0	413	413
Suscripciones y afiliaciones	587	803	584
Gastos de representación	0	7,733	1,952
Gastos de afiliación a organizaciones nacionales y extranjeras	5,728	7,435	5,482
Aportes al presupuesto de las Superintendencias	24,442	16,234	10,281
Gastos generales diversos	52,001	27,139	14,047
<u>INGRESOS</u>	<u>€2,423,971</u>	<u>€3,604,113</u>	<u>€2,810,913</u>
INGRESOS FINANCIEROS			
INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES	€2,429	€2,297	€1,752
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	2,429	2,297	1,752
INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTR. FINANCIEROS	€305,395	€407,528	€315,768
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con camb	305,395	407,528	315,768
GANANCIAS POR DIF. CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	€151,236	€463,362	€397,652
Diferencias de cambio por otras obligaciones financieras.	120,291	345,186	284,960
Diferencias de cambio por disponibilidades.	30,945	118,176	112,692
DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	€19,866	€64,382	€53,416
Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros	3,112	1,485	1,046
Disminución de provisiones para obligaciones patronales	16,754	62,897	52,370
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS			
COMISIONES POR SERVICIOS	€1,594,621	€2,174,466	€1,663,233
Comisiones por administración de fondos de inversión	187,051	192,620	140,273
Comisiones por operaciones bursátiles (Terceros en Mercado Local)	1,277,380	1,937,532	1,489,924
Comisiones por operaciones bursátiles (Terceros en Otros Mercados) ME	103,777	0	0
Comisiones por administración de cartera Individuales	23,656	40,607	31,129
Comisiones por operaciones con partes relacionadas	2,758	3,707	1,907
OTROS INGRESOS CON PARTES RELACIONADAS	€63,241	€86,915	€54,112
Ingresos por participaciones de capital en entidades financieras del país	0	0	0
Ingresos por cambio y arbitraje de divisas	63,241	86,915	54,112
Otros ingresos con partes relacionadas	0	0	0
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	€287,183	€405,164	€324,980
Ingresos operativos varios	287,183	405,164	324,980
<u>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</u>	<u>€70,888</u>	<u>€7,568</u>	<u>€124,504</u>
.- Impuesto sobre la renta en el país	34,345	64,830	59,520
<u>.= UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTOS</u>	<u>€36,543</u>	<u>€72,398</u>	<u>€64,984</u>



GRUPO EMPRESARIAL SAMA, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO COMPARATIVO

CORTE AL:
30 DE SETIEMBRE DE 2025

CIFRAS EN MILES DE COLONES COSTARRICENSES

COMPONENTE	CAPITAL PAGADO ORDINARIO	APORTES POR CAPITALIZAR	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVA LEGAL	UTILIDADES ACUMULADAS	TOTAL
Saldo a Diciembre 31 / 2022	3,785,000	65,149	21,934	386,256	5,866,126	10,124,465
Resultado del período					1,158,005	1,158,005
Ajuste por valuación			1,952,560			1,952,560
Saldo a Diciembre 31 / 2023	3,785,000	65,149	1,974,494	386,256	4,708,121	10,919,020
Resultado del período					1,815,821	1,815,821
Ajuste por valuación			1,953,820			1,953,820
Saldo a Diciembre 31 / 2024	3,785,000	65,149	20,673	386,256	6,523,942	10,781,021
Resultado del período					1,970,717	1,970,717
Ajuste por valuación			15,102		2,010,700	2,025,802
SALDO SETIEMBRE 2025	3,785,000	65,149	35,775	386,256	6,563,925	10,836,105



INDICADORES FINANCIEROS
GRUPO EMPRESARIAL SAMA, S.A. Y SUBSIDIARIAS
3101250392
CORTE A:
30 DE SETIEMBRE DE 2025

INDICADORES DE LIQUIDEZ

RAZON CORRIENTE	activo corriente	3.38
	pasivo corriente	
PRUEBA ACIDA	activo corriente - inventarios	0.83
	pasivo corriente	
CAPITAL DE TRABAJO	activo corriente - pasivo corriente	Ø7,010,082
CAPITAL NETO DE TRABAJO	(activo corriente- inventarios) - pasivo corriente	Ø507,653

INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO

INDICE DE ENDEUDAMIENTO	pasivo total	21.4%
	activo total	

INDICADORES DE OPERACIÓN

ROTACION DE INVENTARIOS	costo de ventas	0.00
	inventario producto terminado promedio	
ROTACION DE CARTERA	Ventas a credito	1.52
	inventario producto terminado promedio	
PERIODOS DE COBRO	Cuentas por cobrar promedio x 365	0.01
	ventas a credito	
ROTACION DE PROVEEDORES	compras del periodo	
	proveedores promedio	
PERIODOS DE PAGO	Cuentas por pagar promedio x 365	
	compras a credito	
ROTACION DE ACTIVO	Ventas netas	0.18
	activo total productivo	

INDICADORES DE RENTABILIDAD

MARGEN BRUTO DE UTILIDAD	Utilidad bruta	3%
	Ventas netas	
MARGEN OPERACIONAL DE UTILIDAD	Utilidad operacional	3%
	Ventas netas	
MARGEN NETO DE UTILIDAD	Utilidad neta	2%
	ventas netas	
RENTABILIDAD DEL ACTIVO	Utilidad neta	0%
	activos totales - activos no productivos	
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO	Utilidad neta	0%
	Patrimonio total	
UTILIDAD POR ACCION	Utilidad neta	
	numero de acciones en circulacion	