

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
BALANCE GENERAL

Para los Seis meses terminados al 30 de Junio del 2020 y al 30 de Junio del 2019

	NOTAS	Al 30 de Junio 2020	Al 30 de Junio 2019		NOTAS	Al 30 de Junio 2020	Al 30 de Junio 2019
ACTIVOS				PASIVOS			
DISPONIBILIDADES	4	8 567 495	2 832 389	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	9	5 027 317	5 403 616
Efectivo				Cuentas y comisiones por pagar diversas			
Dinero en Cajas y Bóvedas		500 000	500 000	Impuestos por pagar		456 498	156 842
Depósitos a la vista en entidades financieras del país				Provisiones por pagar		2 823 172	2 795 216
Cuentas corrientes y otras cuentas a la vista en Entidades Financieras privadas		8 067 495	2 332 389	Cuentas por pagar comerciales		729 022	-
				Aportaciones patronales por pagar		1 018 625	1 315 713
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		9 154 532	20 506 600	Entidades Financieras		-	1 135 845
Inversiones disponibles para la venta				PATRIMONIO			
Instrumentos financieros de entidades financieras del país - Recursos propios	5	9 154 532	20 506 600	CAPITAL SOCIAL	10	24 571 000	24 571 000
				Capital pagado			
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	6	123 572 327	116 507 793	Capital pagado ordinario		24 571 000	24 571 000
Cuentas por cobrar Aseguradoras		0	4 741 572	Reserval Legal		7 838 547	
Cuentas por cobrar por partes relacionadas		2 100 225	1 981 747	Reserva Legal		7 838 547	
Socios		114 005 385	103 055 404	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTE		149 673 244	156 770 947
Otras cuentas por cobrar		7 466 717	6 729 071	Utilidades de ejercicios anteriores sin afectar		149 673 244	156 770 947
				RESULTADO DEL PERÍODO		1 065 162	365 965
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	7	5 833 142	3 394 418	Utilidad neta del período		1 065 162	365 965
Equipos y mobiliario							
Costo de equipos, mobiliario y mejoras edificio		37 008 852	33 309 842				
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)							
(Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario)		-31 175 710	-29 915 424				
OTROS ACTIVOS	8	41 047 775	43 870 327				
Gastos pagados por anticipado							
Impuestos pagados por anticipado		17 634 525	19 670 396				
Otros gastos pagados por anticipado		3 432 187	3 988 323				
Pólizas de seguros pagadas por anticipado		319 664	550 209				
Cargos diferidos		0	0				
Depósitos en garantía		19 661 400	19 661 400				
TOTAL ACTIVOS		188 175 271	187 111 528	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		188 175 271	187 111 528

CONTADOR
Lic. Alexander Oviedo Morales

AUDITOR INTERNO
Juan Luis Nuñez Solano

GERENTE GENERAL
Laura Fuentes Nájera, MBA

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
ESTADO DE RESULTADOS
Para los Seis meses terminados al 30 de Junio del 2020 y al 30 de Junio del 2019

NOTAS	Al 30 de Junio 2020	Al 30 de Junio 2019
INGRESOS FINANCIEROS	615 313	395 022
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	615 313	395 022
GASTOS FINANCIEROS	338 332	1 052 183
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras	338 332	1 052 183
RESULTADO FINANCIERO	276 981	-657 161
UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS	276 981	-657 161
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	111 504 982	135 386 522
Comisiones por servicios	110 431 689	135 386 522
Honorarios profesionales	900 000	
Otros ingresos operativos	173 293	0
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	52 248 691	56 347 669
Comisiones por servicios	52 248 691	56 347 669
GASTOS DE ADMINISTRACION	58 011 611	77 858 885
Gastos de personal	38 242 617	49 901 892
Gastos por servicios externos	4 251 751	4 845 066
Gastos de movilidad y comunicaciones	9 146 132	9 266 010
Gastos de infraestructura	4 795 501	7 501 177
Gastos generales	1 575 610	6 166 259
Otros Gastos	0	178 480
RESULTADO DE OPERACIONES	1 244 679	1 179 968
UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS ANTES IMPUESTOS	1 521 660	522 808
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	456 498	156 842
Impuesto sobre la renta	456 498	156 842
UTILIDAD NETA DEL PERIODO	1 065 162	365 965

Contador
Lic. Alexander Oviedo Morales

Auditor Interno
Juan Luis Nuñez Solano

GERENTE GENERAL
Laura Fuentes Nájera, MBA

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
Estados de flujos de efectivo
Para los Seis meses terminados al 30 de Junio del 2020 y al 30 de Junio del 2019
(colones)

	Al 30 de Junio 2020	Al 30 de Junio 2019
Actividades de operación		
Utilidad (pérdida) de operación	1 065 162	365 965
Depreciación	1 260 285	1 141 262
	1 260 285	1 141 262
Cambios en activos y pasivos de operación:		
Cuentas por cobrar Aseguradoras	4 741 572	(116 575)
Cuentas por cobrar por partes relacionadas	(118 478)	-
Socios	(10 949 981)	3 808 199
Otras cuentas por cobrar	(737 646)	(1 171 215)
Impuestos pagados por anticipado	2 035 870	(4 552 580)
Pólizas de seguros pagadas por anticipado	230 545	159 612
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	11 352 068	(6 117 937)
Provisiones por pagar	27 956	49 990
Renta por pagar	299 656	(171 359)
Cuentas por pagar comerciales	729 022	-
Aportaciones patronales por pagar	(297 089)	(431 404)
Entidades Financieras	(1 135 845)	1 135 845
	6 733 788	(11 395 748)
Total de cambios en efectivos y pasivos de operación	6 733 788	(11 395 748)
Efectivo neto provisto por actividades de operación	9 059 236	(9 888 520)
Actividades de inversión		
Activos fijos	(3 699 009)	-
Efectivo proveniente de actividades de inversión	(3 699 009)	-
Actividades de financiamiento		
Capital pagado	-	0
Utilidades no distribuidas	374 879	218 317
Efectivo proveniente de actividades de financiamiento	374 879	218 317
Neto en efectivo	5 735 105	(9 670 203)
Efectivo al inicio del período	2 832 389	12 502 593
Efectivo al final del período	8 567 495	2 832 389

Contador
 Lic. Alexander Oviedo Morales

AUDITOR
 Juan Luis Nuñez Solano

GERENTE GENERAL
 Laura Fuentes Nájera, MBA

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
Estado de cambios en el patrimonio
Al 30 de Junio 2020
(colones)

	Capital Social	Reserva Legal	Utilidades del período	Utilidades Acumuladas	Total de patrimonio
Saldos al 31 de Diciembre 2019	24 571 000	7 838 547	740 845	148 932 399	182 082 791
Disminucion			-740 844		-740 844
Aumento			1 065 162	740 844	1 806 006
Saldos al 30 de Junio 2020	24 571 000	7 838 547	1 065 163	149 673 243	183 147 954

CONTADOR
 Lic. Alexander Oviedo Morales

AUDITOR INTERNO
 Juan Luis Nuñez Solano

GERENTE GENERAL
 Laura Fuentes Nájera, MBA