

NOTA 1: Información general:

a) Constitución y Organización:

La empresa **AF Corredora de Seguros S. A.**, cédula jurídica 3-101-098456-34, fue constituida en Costa Rica e inscrita en el Registro Público, Sección Mercantil en la Sección de Personas jurídicas al tomo 560, folio 280 del dieciséis de junio de mil novecientos ochenta y nueve inicialmente como AF Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A.

En el Acta #18 del 1 de octubre del 2011, la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de Af Corredora de Seguros Sociedad Anónima, en su artículo primero acordó modificar las cláusulas de razón social de la empresa, domicilio, objeto y de administración de la sociedad para que se lea así: **PRIMERA: DEL NOMBRE:** La sociedad se denominará “AF Corredora de Seguros Sociedad Anónima...” **SEGUNDA: DEL DOMICILIO:** El domicilio será en Llorente de Tibás, San José, del Periódico Al Día, doscientos metros al norte, Edificio Ferenc D. **CUARTA: DEL OBJETO:** El objeto de la sociedad será exclusivamente la intermediación de seguros bajo la figura de Corredora de Seguros como forma específica de comercio, de conformidad con lo dispuesto en Ley Reguladora del Mercado de Seguros, número ocho mil seiscientos cincuenta y tres y sus reglamentos...”

Con fecha 20 de diciembre del dos mil once en comunicado SGS-R-673-2011, SUGESE autoriza el cambio en los estatutos de la sociedad, conforme a lo dispuesto en el acta indicada en el párrafo anterior y otorga la licencia N°SC-12-112.

AF Corredora de Seguros Sociedad Anónima es una compañía individual que no pertenece a ningún grupo o conglomerado financiero, además para realizar su actividad no posee sucursales ni agencias, así como tampoco mantiene cajeros automáticos bajo su control.

Dirección del Sitio Web: www.afseguros.com

Número de trabajadores al final del período: AF Corredora de Seguros Sociedad Anónima actualmente mantiene en planillas Trece funcionarios.

NOTA 2: Base para la elaboración de los estados financieros y políticas contables:

a. Base para la preparación de estados financieros:

Los estados financieros de **AF Corredora de Seguros Sociedad Anónima**, han sido preparados de acuerdo con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la SUGESE, y en los aspectos no previstos con las Normas Internacionales de Contabilidad.

b. Moneda y transacciones en moneda extranjera:

Los registros contables de **AF Corredora de Seguros Sociedad Anónima** se llevan en colones costarricenses. La información relacionada con las regulaciones cambiarias y tipo de cambio se presenta en notas de riesgo cambiario. La Sociedad registra sus transacciones en moneda extranjera al tipo de cambio del día de la transacción según BCCR. Al determinar la situación financiera y los resultados de sus operaciones, la sociedad valúa y ajusta sus activos y pasivos en moneda extranjera al tipo de cambio vigente a la fecha de esa valuación. Las diferencias resultantes se aplican a los resultados del período en que ocurren y se denominan diferencias de cambio.

c. Efectivo y equivalentes de efectivo:

El efectivo y los equivalentes de efectivo se muestran al costo. La sociedad considera como efectivo todos los valores negociables altamente líquidos adquiridos con plazos de vencimiento originales iguales o inferiores a tres meses.

d. Cuentas por Cobrar:

Las cuentas por cobrar se registran al costo. La recuperabilidad de las cuentas por cobrar es analizada periódicamente y no se reconoce una estimación para aquellas cuentas consideradas de dudosa recuperación.

e. Depreciación Acumulada:

Para registrar la depreciación de los activos, de **AF Corredora de Seguros Sociedad Anónima** utiliza el método de línea recta, con

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 JUNIO 2021 Y 30 DE JUNIO 2020

base en sus vidas útiles estimadas. El gasto correspondiente a cada activo se registra contra una cuenta de gastos.

Nota 3: Riesgo de liquidez y de mercado:

a. Factores de Riesgo Financiero:

En el transcurso normal de sus operaciones **AF Corredora de Seguros Sociedad Anónima**, está expuesta a una variedad de riesgos financieros, los que la Administración trata de minimizar a través de la aplicación de políticas y procedimientos de administración de riesgo.

b. Riesgo cambiario:

El Colón costarricense es devaluado constantemente con respecto al dólar, de acuerdo con las políticas monetarias y cambiarias emitidas por el Banco Central de Costa Rica, como ente Rector. Al 30 de Junio del 2021 el tipo de cambio vigente para la compra es de ₡615.25 (seiscientos quince colones con 25 /100) y de venta 621.92 (seiscientos veinte un colones con 92/100); Al 30 de Junio del 2020, el tipo de cambio vigente para la compra era de ₡577.51 (Quinientos setenta y siete colones con 51/100) y de venta ₡583.49 (Quinientos Ochenta y tres con 49/100); por cada dólar (US \$) de los Estados Unidos de Norte América, tomado del Banco Central de Costa Rica.

Los activos monetarios sujetos a valoración son ajustados mensualmente al tipo de cambio de venta del cierre del mes según el Banco Central de Costa Rica, registrándose el diferencial cambiario a cuenta de resultados ingresos o gastos.

c. Riesgo de tasa de interés:

Los ingresos y los flujos operativos de **AF Corredora de Seguros Sociedad Anónima**, en lo relacionado a activos en dólares por concepto de inversiones en instrumentos financieros en entidades privadas del país están afectados a cambios en tasas de interés y no tienen pasivos en moneda extranjera.

d. Riesgo de liquidez:

AF Corredora de Seguros Sociedad Anónima, no requiere tener suficiente efectivo para hacer frente a sus obligaciones. Para lograrlo

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 30 JUNIO 2021 Y 30 DE JUNIO 2020

depende de los ingresos provenientes de su operación y sus inversiones transitorias.

e. Estimaciones contables y juicios críticos:

Las estimaciones y juicios son constantemente evaluados y están basados en la experiencia histórica, así como en otros factores, incluyendo expectativas de eventos futuros que se consideran razonables bajo las circunstancias.

NOTA 4: Disponibilidades en efectivo:

Corresponde al efectivo utilizado en fondos de caja chica, como el uso de cuentas corrientes con bancos privados del Sistema Financiero Nacional.

	<u>jun-21</u>	<u>jun-20</u>
Dinero en caja y bóvedas	500,000	500,000
Instituciones privadas colones	1,348,952	7,763,426
Instituciones privadas dólares	6,069,959	304,069
	<u>7,918,910</u>	<u>8,567,495</u>

NOTA 5: Inversiones mantenidas para negociar:

Al 30 de Junio del 2021 mantiene inversiones en entidades financieras en certificados de corto plazo por la suma de ¢ 25.428.325 (Veinticinco millones cuatrocientos veinte y ocho mil trescientos veinticinco colones exactos) desglosados así:

Dólares			
Titulo	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
11755	15/05/2017		\$20,887
	Total Dólares		\$20,887
	Tipo de cambio		¢621.92
	Total Colones		¢12,989,955
Total en Colones			¢12,989,955

Dólares			
Titulo	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
7206	25/01/2021		\$20,000
	Total Dólares		\$20,000
	Tipo de cambio		¢621.92
	Total Colones		¢12,438,370
Total en Colones			¢12,438,370

Total en Colones	¢25,428,325
-------------------------	--------------------

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 30 JUNIO 2021 Y 30 DE JUNIO 2020

NOTA 6: Comisiones, primas y cuentas por cobrar:

Corresponde principalmente a cuentas por cobrar con partes entre compañías relacionadas y se detallan así:

	<u>jun-21</u>	<u>jun-20</u>
A) Cias relacionadas		
Coseralv	1,282,047	1,782,047
Lavi Asesores	-	199,700
Inversioones Zolliane	239,028	118,478
B) Socios	98,176,112	114,005,385
C) Cuentas por cobrar aseguradoras	-	-
D) Cuentas por cobrar funcionarios	7,346,351	7,466,717
	<u>107,043,538</u>	<u>123,572,327</u>

NOTA 7: Bienes muebles e inmuebles:

Corresponde a los activos propiedad de **AF Corredora de Seguros Sociedad Anónima**, registrados al costo en su adquisición, utilizando para efectos de depreciación el sistema de línea recta según lo establecido por nuestra legislación tributaria.

NOTA 8: Otros activos:

Corresponde a retenciones del 2%, el saldo y registro de alquileres y servicios profesionales pagados por adelantado, depósito en garantía y cargos diferidos al 30 de Junio del 2021 y 2020, que se detalla así:

	<u>jun-21</u>	<u>jun-20</u>
Impuestos de renta pagado por anticipado	11,143,124	17,634,525
Pólizas de seguros pagados por anticipado	378,877	319,664
Otros gastos pagados por anticipado	9,644,977	3,432,187
Depósitos en garantía	-	19,661,400
	<u>21,166,978</u>	<u>41,047,775</u>

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 30 JUNIO 2021 Y 30 DE JUNIO 2020

NOTA 9: Cuentas por pagar y provisiones:

Las cuentas por pagar al 30 de junio del 2021 y 2020 se detallan así:

	<u>jun-21</u>	<u>jun-20</u>
Impuestos por pagar	74,191	456,498
Provisiones por pagar	3,830,016	2,823,172
Aportes patronales	2,261,226	1,018,625
Entidades Financieras	18,004,408	-
Adelanto Clientes	435,048	
	<u>24,740,489</u>	<u>5,027,317</u>

NOTA 10: Patrimonio:

El Patrimonio que presenta al 30 de Junio del 2021 y 2020 se detalla así:

	<u>jun-21</u>	<u>jun-20</u>
Capital pagado	24,571,000	24,571,000
Reserva Legal	4,914,200	7,838,547
Utilidades de ejercicios anteriores	155,349,344	149,673,244
Utilidad (pérdida) del período	173,112	1,065,162
	<u>185,007,657</u>	<u>183,147,954</u>

NOTA 11: Comisiones por servicios:

Corresponden a los ingresos recibidos por la operación normal de **AF Corredora de Seguros Sociedad Anónima.**, relacionado a la colocación de seguros y que se detallan así:

	<u>jun-21</u>	<u>jun-20</u>
Comisiones compañías aseguradoras	128,154,241	110,431,689
	<u>128,154,241</u>	<u>110,431,689</u>

NOTA 12: Gastos Comisiones por servicios:

Corresponden a los gastos por concepto de pago de comisiones a los diferentes Corredores contratados por **AF Corredora de Seguros Sociedad Anónima**, para la colocación de seguros, el mismo se detalla así:

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 30 JUNIO 2021 Y 30 DE JUNIO 2020

	jun-21	jun-20
Comisiones por servicios	55,011,523	52,248,691
	55,011,523	52,248,691

NOTA 13: Gastos por administración:

Corresponden a los pagos por concepto de servicios profesionales en la contratación de servicios de auditoría, legales y contratación del personal administrativo y se detalla así:

	jun-21	jun-20
Administración de personal	50,225,469	38,242,617
Servicios Informática	5,443,957	2,817,120
Servicios contables y auditoría	1,981,848	1,434,631
Otros gastos administrativos	13,953,051	15,517,243
	71,604,325	58,011,611

NOTA 14: Litigios y contingencias:

Al 30 de Junio del 2021 la empresa no tiene litigios ni contingencias que revelar en este informe financiero.

NOTA 15: Cuentas de orden:

Al 30 de Junio del 2021 y del 2020 la empresa no lleva en sus registros contables y estados financieros cuentas de orden que se tengan que revelar en este informe financiero.

NOTA 17: Notas explicativas no aplicables a los estados financieros

Cartera de crédito:

Por ser el negocio principal de **AF Corredora de Seguros Sociedad Anónima**, la colocación de seguros e intermediación, la empresa no mantiene en sus registros contables cartera de créditos originados por operaciones propias de la empresa en la venta de seguros.

Depósito de clientes a la vista y a plazo:

Por la naturaleza de las operaciones y su actividad principal la empresa no se dedica a la captación de recursos de fuentes externas.

Fideicomisos y comisiones de confianza:

La empresa no maneja activos en fideicomisos de ninguna índole.