

AF CORREDORA DE SEGUROS, S.A

Estados Financieros y Opinión de los Auditores Independientes

Al 31 de diciembre de 2021

Informe final

Contenido

	<u>Páginas</u>
Opinión de los Auditores Independientes	3-5
Estados Financieros	
Balances de Situación	6-7
Estados de Resultados	8-9
Estados de Flujos de Efectivo	10
Estados de Cambios en el Patrimonio	11
Notas a los Estados Financieros	12-18

INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva y Accionistas de AF Corredora de Seguros, S.A

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de AF Corredora de Seguros S.A., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2021, y los estados de resultados, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por el periodo terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas (en adelante los estados financieros).

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera de AF Corredora de Seguros S.A., al 31 de diciembre del 2021, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio neto y sus flujos de efectivo por el periodo terminado en dicha fecha, de conformidad con las disposiciones de Información financiera establecida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y las regulaciones establecidas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Fundamentos de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad de conformidad con el artículo 9 de la Ley de Regulación de la Profesión del Contador Público y Creación del Colegio (Ley 1038); con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA, por sus siglas en inglés) que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros; y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Párrafo de énfasis – bases de contabilidad

Los estados financieros mencionados en este informe han sido elaborados por la administración de AF Corredora de Seguros S.A., según las disposiciones contables y normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE); las cuales difieren en ciertos aspectos, con lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera, en consecuencia, puede que estos estados financieros no sean adecuados para otros fines. Nuestra opinión no se modifica con relación a este asunto.

Responsabilidad de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las disposiciones de Información financiera establecida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y las regulaciones establecidas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Corredora de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de la entidad en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Corredora.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Sociedad.

- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Sociedad deje de ser un negocio en marcha.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueda afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS

Lic. Iván Brenes Pereira
Contador Público Autorizado No. 5173
Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG7
Vence el 30 de setiembre del 2022

San José, Costa Rica, 23 de febrero del 2022

Nuestra responsabilidad sobre la opinión de los estados financieros auditados al 31 de diciembre del 2021 se extiende hasta el 23 de febrero de 2022. La fecha del informe de auditoría indica al usuario de éste, que el auditor ha considerado el efecto de los hechos y de las transacciones de los que ha tenido conocimiento y que ha ocurrido hasta dicha fecha; en consecuencia, no se amplía por la referencia de la fecha en que se firme digitalmente.

“Timbre de Ley número 6663, por ¢1.000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original



AF CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
(San José, Costa Rica)
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre del 2021 y 2020
(Expresados en colones)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Activos			
Disponibilidades	4	7.396.902	7.074.166
Efectivo			
Dinero en cajas y bóvedas		500.000	500.000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país			
Cuentas corrientes y otras cuentas a la vista en entidades financieras privadas		6.896.902	6.574.166
Inversiones en instrumentos financieros		23.219.231	31.340.568
Inversiones disponibles para la venta			
Instrumentos financieros de entidades financieras del país - recursos propios	5	23.219.231	31.340.568
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	6	104.683.719	105.680.779
Cuentas por cobrar aseguradoras		0	45.064
Cuentas por cobrar por partes relacionadas		0	2.100.225
Socios		99.155.626	95.980.578
Otras cuentas por cobrar		5.528.093	7.554.912
Bienes muebles e inmuebles	7	45.876.530	51.437.876
Equipos y mobiliario			
Costo de equipos, mobiliario y mejoras edificio		109.794.618	106.898.249
(depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)			
(depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario)		-63.918.088	-55.460.372
Otros activos	8	13.539.429	14.787.557
Gastos pagados por anticipado			
Impuestos pagados por anticipado		12.747.559	12.879.445
Otros gastos pagados por anticipado		0	1.150.358
Pólizas de seguros pagadas por anticipado		791.870	757.754
Cargos diferidos		0	0
Depósitos en garantía		0	0
Total activos		194.715.811	210.320.946

Continúa

AF CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
(San José, Costa Rica)
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre del 2021 y 2020
(Expresados en colones)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Pasivos			
Cuentas por pagar y provisiones	9	6.185.004	25.486.403
Cuentas y comisiones por pagar diversas			
Impuestos por pagar		3.835.173	1.179.322
Provisiones por pagar		419.041	463.292
Cuentas por pagar comerciales		-	0
Aportaciones patronales por pagar		1.930.790	1.941.883
Entidades financieras		-	21.901.905
Total pasivos		6.185.004	25.486.403
Patrimonio			
Capital social	10	24.571.000	24.571.000
Capital pagado			
Capital pagado ordinario		24.571.000	24.571.000
Reserva legal		4.914.200	4.914.200
Reserva legal		4.914.200	4.914.200
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		155.349.344	152.597.591
Utilidades de ejercicios anteriores sin afectar		155.349.344	152.597.591
Resultado del período		3.696.262	2.751.752
Utilidad neta del período		3.696.262	2.751.752
Total Patrimonio		188.530.806	184.834.543
Total pasivos y patrimonio		194.715.811	210.320.946

 Lic. Alexander Oviedo Morales
 Contador

 Lic. Alexis Alvarado Quirós
 Representante Legal

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

AF CORREDORA DE SEGUROS S. A.
(San José, Costa Rica)
ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de diciembre del 2021 y 2020
(Expresados en colones)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos financieros		1.585.728	3.054.478
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		1.585.728	3.054.478
Gastos financieros		5.678.094	917.630
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras		5.678.094	917.630
Resultado financiero		(4.092.367)	2.136.848
Utilidad (pérdida) por operación de seguros		(4.092.367)	2.136.848
Ingresos operativos diversos		267.337.128	235.968.536
Comisiones por servicios	11	265.028.402	233.568.666
Honorarios profesionales		0	900.000
Otros ingresos operativos		2.308.726	1.499.870
Gastos operativos diversos		118.228.319	114.704.499
Comisiones por servicios	12	118.228.319	114.704.499

Continúa

AF CORREDORA DE SEGUROS S.A.
(San José, Costa Rica)
ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de diciembre del 2021 y 2020
(Expresados en colones)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Gastos de administración	13	139.736.067	119.469.810
Gastos de personal		94.816.419	75.249.438
Gastos por servicios externos		16.236.830	11.538.088
Gastos de movilidad y comunicaciones		7.435.135	15.684.289
Gastos de infraestructura		15.400.532	12.680.253
Gastos generales		5.847.151	4.317.742
Otros gastos		0	0
Resultado de operaciones		9.372.741	1.794.227
Utilidad neta por operación de seguros antes impuestos		5.280.375	3.931.075
Impuesto y participaciones sobre la utilidad		1.584.112	1.179.322
Impuesto sobre la renta		1.584.112	1.179.322
Utilidad neta del periodo		3.696.262	2.751.752

 Lic. Alexander Oviedo Morales
 Contador

 Lic. Alexis Alvarado Quirós
 Representante Legal

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

AF CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
(San José, Costa Rica)
ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO
Al 31 de diciembre del 2021 y 2020
(Expresado en colones)

	Capital Social	Reserva Legal	Utilidades Acumuladas	Utilidades del período	Total de patrimonio
Saldos al 31 de diciembre de 2019	24.571.000	7.838.547	148.932.399	740.845	182.082.791
Capitalización utilidad del periodo	---	---	3.665.192	(740.845)	2.924.347
Utilidad neta	---	---	---	2.751.752	2.751.752
Reserva legal	---	(2.924.347)	---	---	(2.924.347)
Saldos al 31 de diciembre de 2020	24.571.000	4.914.200	152.597.591	2.751.752	184.834.544
Capitalización utilidad del periodo	---	---	2.751.752	(2.751.752)	---
Utilidad neta	---	---	---	3.696.262	3.696.262
Reserva legal	---	---	---	---	---
Saldos al 31 de Diciembre 2021	24.571.000	4.914.200	155.349.343	3.696.262	188.530.806

 Lic. Alexander Oviedo Morales
 Contador

 Lic. Alexis Alvarado Quirós
 Representante Legal

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

AF CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
(San José, Costa Rica)
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Al 31 de diciembre del 2021 y 2020
(Expresado en colones)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Actividades de operación		
Utilidad (pérdida) de operación	3.696.262	2.751.752
Depreciación	8.457.716	24.901.629
Sub total	12.153.978	27.653.381
Cambios en activos y pasivos de operación:		
Cuentas por cobrar Aseguradoras	45.064	1.965.022
Cuentas por cobrar por partes relacionadas	2.100.225	-
Socios	(3.175.047)	9.425.662
Otras cuentas por cobrar	2.026.819	(554.223)
Impuestos pagados por anticipado	131.886	8.988.505
Pólizas de seguros pagadas por anticipado	(34.116)	(118.427)
Cargos diferidos	1.150.358	989.275
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	8.121.337	(16.558.517)
Depósitos en garantía	-	19.661.400
Provisiones por pagar	(44.252)	47.258
Impuestos por pagar	2.655.851	(61.274)
Cuentas por pagar comerciales	-	(302.657)
Aportaciones patronales por pagar	(11.093)	65.601
Entidades Financieras	(21.901.905)	21.901.905
Adelanto de Clientes	-	(353.142)
Sub total	(8.934.873)	45.096.386
Total de efectivo usado en actividades de operación	3.219.105	72.749.768
Actividades de inversión		
Activos fijos	(2.896.369)	(73.588.406)
Total actividades de inversión	(2.896.369)	(73.588.406)
Neto en efectivo	322.736	(838.639)
Efectivo al inicio del período	7.074.166	7.912.805
Efectivo al final del período	7.396.902	7.074.166

 Lic. Alexander Oviedo Morales
 Contador

 Lic. Alexis Alvarado Quirós
 Representante Legal

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

AF CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
(San José, Costa Rica)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre del 2021 y 2020
(Expresado en colones)

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 Doce 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 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 31 de diciembre del 2021 el tipo de cambio vigente para la compra es de ¢639.06 (seiscientos treinta y nueve colones con 06 /100) y de venta 645.25 (seiscientos cuarenta y cinco colones con 25/100); Al 31 de Diciembre del 2020, el tipo de cambio vigente para la compra era de ¢610.53 (seiscientos diez colones con 53/100) y de venta ¢617.30(seiscientos diecisiete colones con 30 /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 afectos 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 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. Al 31 de diciembre del 2021 y 2020 el efectivo se detalla a continuación:

	<u>dic-21</u>	<u>dic-20</u>
Dinero en caja y bóvedas	500,000	500,000
Instituciones privadas colones	4,539,197	3,368,786
Instituciones privadas dólares	2,357,706	3,205,381
	<u>7,396,902</u>	<u>7,074,166</u>

Nota 5: Inversiones mantenidas para negociar:

Al 31 de diciembre del 2021 mantiene inversiones en entidades financieras en certificados de corto plazo por la suma de ¢ 23.219.231 (veintitrés millones doscientos diecinueve mil doscientos treinta y un colones exactos) Al 31 de diciembre del 2020 mantiene inversiones en entidades financieras en certificados de corto plazo por la suma de ¢31.340.568 (treinta y un millones trescientos cuarenta mil quinientos sesenta y ocho colones exactos) desglosados así:

Dólares		
Titulo	Fecha Emisión Fecha de vencimiento	Valor
11755	15/05/2017	\$20,985
	Total Dólares	\$20,985
	Tipo de cambio	¢645.25
	Total Colones	¢13,540,481
	Total en Colones	¢13,540,481

Dólares		
Titulo	Fecha Emisión Fecha de vencimiento	Valor
	31/12/2021	\$15,000
	Total Dólares	\$15,000
	Tipo de cambio	¢645.25
	Total Colones	¢9,678,750
	Total en Colones	¢9,678,750

Total en Colones **¢23,219,231**

Nota 6: Comisiones, primas y cuentas por cobrar:

Corresponde principalmente a cuentas por cobrar con partes entre compañías relacionadas, al 31 de diciembre de 2020 y 2019 se detalla a continuación:

	<u>dic-21</u>	<u>dic-20</u>
A) Cias relacionadas		
Coseralv	-	1,782,047
Lavi Asesores	-	199,700
Inversioones Zolliane	-	118,478
B) Socios	99,155,626	95,980,578
C) Cuentas por cobrar aseguradoras	-	45,064
D) Cuentas por cobrar funcionarios	5,528,093	7,554,912
	<u>104,683,719</u>	<u>105,680,779</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. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 representan 45.876.529 y 51.437.876 respectivamente.

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 31 de diciembre del 2021 y 2020, que se detalla así:

	<u>dic-21</u>	<u>dic-20</u>
Impuestos de renta pagado por anticipado	12,747,559	12,879,445
Pólizas de seguros pagados por anticipado	791,870	757,754
Otros gastos pagados por anticipado	-	1,150,358
Depósitos en garantía	-	-
	<u>13,539,429</u>	<u>14,787,557</u>

Nota 9: Cuentas por pagar y provisiones:

Las cuentas por pagar al 31 de diciembre del 2021 y 2020 se detallan así:

	<u>dic-21</u>	<u>dic-20</u>
Impuestos por pagar	3,835,173	1,179,322
Provisiones por pagar	419,041	463,292
Aportes patronales	1,930,790	1,941,883
Entidades Financieras	-	21,901,905
Adelanto Clientes	-	-
	<u>6,185,004</u>	<u>25,486,403</u>

Nota 10: Patrimonio:

El Patrimonio que presenta al 31 de diciembre del 2021 y 2020 se detalla así:

	<u>dic-21</u>	<u>dic-20</u>
Capital pagado	24,571,000	24,571,000
Reserva Legal	4,914,200	4,914,200
Utilidades de ejercicios anteriores	155,349,344	152,597,591
Utilidad (pérdida) del período	3,696,262	2,751,752
	<u>188,530,806</u>	<u>184,834,544</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>dic-21</u>	<u>dic-20</u>
Comisiones compañías aseguradoras	<u>265,028,402</u>	<u>233,568,666</u>
	<u>265,028,402</u>	<u>233,568,666</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:

	<u>dic-21</u>	<u>dic-20</u>
Comisiones por servicios	<u>118,228,319</u>	<u>114,704,499</u>
	<u>118,228,319</u>	<u>114,704,499</u>

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:

	<u>dic-21</u>	<u>dic-20</u>
Administración de personal	<u>94,816,419</u>	<u>75,249,438</u>
Servicios Informática	<u>11,937,781</u>	<u>8,154,785</u>
Servicios contables y auditoría	<u>4,299,049</u>	<u>3,383,303</u>
Otros gastos administrativos	<u>28,682,818</u>	<u>32,682,284</u>
	<u>139,736,067</u>	<u>119,469,810</u>

Nota 14: Litigios y contingencias:

Al 31 de diciembre del 2021 la empresa no tiene litigios ni contingencias que revelar en este informe financiero.

Nota 15: Cuentas de orden:

Al 31 de diciembre 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 16: 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.