

**AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA**

**BALANCE GENERAL**

Para los Seis meses terminados al 30 de Junio del 2022 y al 30 de Junio del 2021

	NOTAS	Al 30 de Junio 2022	Al 30 de Junio 2021		NOTAS	Al 30 de Junio 2022	Al 30 de Junio 2021
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS</b>			
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4</b>	<b>21,947,414</b>	<b>7,918,910</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>	<b>9</b>	<b>40,007,391</b>	<b>24,740,489</b>
Efectivo				Cuentas y comisiones por pagar diversas			
Dinero en Cajas y Bóvedas		500,000	500,000	Impuestos por pagar		13,217,812	74,191
Depósitos a la vista en entidades financieras del país				Provisiones por pagar		3,037,190	3,830,016
Cuentas corrientes y otras cuentas a la vista en Entidades Financieras privadas		21,447,414	7,418,910	Cuentas por pagar comerciales		20,703,503	135,600
				Aportaciones patronales por pagar		2,220,247	2,261,226
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>		<b>75,007,906</b>	<b>25,428,325</b>	Entidades Financieras		-	18,004,408
Inversiones disponibles para la venta				Adelanto Clientes		828,639	435,048
Instrumentos financieros de entidades financieras del país - Recursos propios	<b>5</b>	75,007,906	25,428,325				
				<b>PATRIMONIO</b>			
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>6</b>	<b>102,170,088</b>	<b>107,043,538</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>10</b>	<b>24,571,000</b>	<b>24,571,000</b>
Cuentas por cobrar Aseguradoras		874,633	0	Capital pagado			
Cuentas por cobrar por partes relacionadas		0	1,521,075	Capital pagado ordinario		24,571,000	24,571,000
Socios		94,431,905	98,176,112	<b>Reserva Legal</b>		<b>4,914,200</b>	<b>4,914,200</b>
Otras cuentas por cobrar		6,863,549	7,346,351	Reserva Legal		4,914,200	4,914,200
				<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>159,045,607</b>	<b>155,349,344</b>
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	<b>7</b>	<b>45,899,411</b>	<b>48,190,395</b>	Utilidades de ejercicios anteriores sin afectar		159,045,607	155,349,344
Equipos y mobiliario							
Costo de equipos, mobiliario y mejoras edificio		110,569,839	107,895,577	<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>		<b>31,840,700</b>	<b>173,112</b>
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)				Utilidad neta del periodo		31,840,700	173,112
(Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario)		-64,670,427	-59,705,182				
				<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>260,378,898</b>	<b>209,748,146</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>8</b>	<b>15,354,079</b>	<b>21,166,978</b>				
Gastos pagados por anticipado							
Impuestos pagados por anticipado		10,216,750	11,143,124				
Otros gastos pagados por anticipado		4,741,393	9,644,977				
Pólizas de seguros pagadas por anticipado		395,935	378,877				
Cargos diferidos		0	0				
Depósitos en garantía		0	0				
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>260,378,898</b>	<b>209,748,146</b>				

CONTADOR  
Lic. Alexander Oviedo Morales

PRESIDENTE  
Lic. Alexis Alvarado Quirós

**AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**Para los Seis meses terminados al 30 de Junio del 2022 y al 30 de Junio del 2021**

<u>NOTAS</u>	<u>Al 30 de Junio 2022</u>	<u>Al 30 de Junio 2021</u>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>3,632,276</b>	<b>460,862</b>
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	3,632,276	460,862
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>145,494</b>	<b>2,219,788</b>
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras	145,494	2,219,788
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>3,486,782</b>	<b>-1,758,926</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>	<b>3,486,782</b>	<b>-1,758,926</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	<b>167,193,434</b>	<b>128,622,078</b>
Comisiones por servicios <span style="float: right;">11</span>	163,743,208	128,154,241
Otros ingresos operativos	3,450,226	467,837
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	<b>40,110,785</b>	<b>55,011,523</b>
Comisiones por servicios <span style="float: right;">12</span>	40,110,785	55,011,523
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b> <span style="float: right;">13</span>	<b>85,082,716</b>	<b>71,604,325</b>
Gastos de personal	48,038,707	50,225,469
Gastos por servicios externos	8,410,799	7,425,805
Gastos de movilidad y comunicaciones	3,676,106	3,393,194
Gastos de infraestructura	21,944,082	7,527,252
Gastos generales	1,986,886	3,032,605
Otros Gastos	1,026,135	0
<b>RESULTADO DE OPERACIONES</b>	<b>41,999,933</b>	<b>2,006,230</b>
<b>UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS ANTES IMPUESTOS</b>	<b>45,486,715</b>	<b>247,303</b>
<b>IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	<b>13,646,014</b>	<b>74,191</b>
Impuesto sobre la renta	13,646,014	74,191
<b>UTILIDAD NETA DEL PERIODO</b>	<b>31,840,700</b>	<b>173,112</b>

\_\_\_\_\_  
Contador  
Lic. Alexander Oviedo Morales

\_\_\_\_\_  
PRESIDENTE  
Lic. Alexis Alvarado Quirós

**AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA**  
**Estados de flujos de efectivo**  
**Para los Seis meses terminados al 30 de Junio del 2022 y al 30 de Junio del 2021**  
**(colones)**

	Al 30 de Junio 2022	Al 30 de Junio 2021
<b>Actividades de operación</b>		
Utilidad (pérdida) de operación	31,840,700	173,112
Depreciación	4,965,246	28,529,472
	<b>36,805,946</b>	<b>28,702,584</b>
Cambios en activos y pasivos de operación:		
Cuentas por cobrar Aseguradoras	(874,633)	-
Cuentas por cobrar por partes relacionadas	1,521,075	579,150
Socios	3,744,207	15,829,272
Otras cuentas por cobrar	482,802	120,366
Impuestos pagados por anticipado	926,373	6,491,402
Pólizas de seguros pagadas por anticipado	(17,058)	(59,213)
Cargos diferidos	4,903,584	(6,212,790)
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	(49,579,581)	(16,273,793)
Depósitos en garantía	-	19,661,400
Provisiones por pagar	(792,826)	1,006,844
Impuestos por pagar	13,143,621	(382,307)
Cuentas por pagar comerciales	20,567,903	(593,422)
Aportaciones patronales por pagar	(40,979)	1,242,601
Entidades Financieras	(18,004,408)	18,004,408
Adelanto de Clientes	393,591	435,048
	<b>(23,626,331)</b>	<b>39,848,966</b>
<b>Efectivo neto provisto por actividades de operación</b>	<b>13,179,616</b>	<b>68,551,550</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Activos fijos	(2,674,262)	(70,886,725)
<b>Efectivo proveniente de actividades de inversión</b>	<b>(2,674,262)</b>	<b>(70,886,725)</b>
Neto en efectivo	<b>14,028,504</b>	<b>(648,584)</b>
Efectivo al inicio del período	<b>7,918,910</b>	<b>8,567,495</b>
Efectivo al final del período	<b>21,947,414</b>	<b>7,918,910</b>

\_\_\_\_\_  
Contador  
Lic. Alexander Oviedo Morales

\_\_\_\_\_  
PRESIDENTE  
Lic. Alexis Alvarado Quirós

**AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA**  
**Estado de cambios en el patrimonio**  
**Al 30 de Junio del 2022**  
**(colones)**

	Capital Social	Reserva Legal	Utilidades del período	Utilidades Acumuladas	Total de patrimonio
<b>Saldos al 31 de Diciembre 2021</b>	<b>24,571,000</b>	<b>4,914,200</b>	<b>3,696,263</b>	<b>155,349,344</b>	<b>188,530,807</b>
Disminución			-3,696,263		-3,696,263
Aumento			31,840,700	3,696,263	35,536,963
<b>Saldos al 30 de Junio 2022</b>	<b>24,571,000</b>	<b>4,914,200</b>	<b>31,840,700</b>	<b>159,045,607</b>	<b>220,371,507</b>

\_\_\_\_\_  
**CONTADOR**  
 Lic. Alexander Oviedo Morales

\_\_\_\_\_  
**PRESIDENTE**  
 Lic. Alexis Alvarado Quirós