

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
BALANCE GENERAL
 Para los Tres meses terminados al 31 de Marzo del 2020 y al 31 de Marzo del 2019

	NOTAS	Al 31 de Marzo 2020	Al 31 de Marzo 2019		NOTAS	Al 31 de Marzo 2020	Al 31 de Marzo 2019
ACTIVOS				PASIVOS			
DISPONIBILIDADES	4	1,867,592	5,730,687	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	9	4,038,198	4,539,029
Efectivo				Cuentas y comisiones por pagar diversas			
Dinero en Cajas y Bóvedas		500,000	500,000	Impuestos por pagar		73,062	773,064
Depósitos a la vista en entidades financieras del país				Provisiones por pagar		1,826,980	1,741,329
Cuentas corrientes y otras cuentas a la vista en Entidades Financieras privadas		1,367,592	5,230,687	Aportaciones patronales por pagar		2,138,156	1,474,304
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		15,073,864	15,233,167	Entidades Financieras		-	550,332
Inversiones disponibles para la venta				PATRIMONIO			
Instrumentos financieros de entidades financieras del país - Recursos propios	5	15,073,864	15,233,167	CAPITAL SOCIAL	10	24,571,000	24,571,000
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	6	120,553,982	125,122,645	Capital pagado			
Cuentas por cobrar Aseguradoras		0	13,856,715	Capital pagado ordinario		24,571,000	24,571,000
Cuentas por cobrar por partes relacionadas		2,100,225	1,981,747	Reserva Legal		7,838,547	
Socios		111,128,040	102,386,901	Reserva Legal		7,838,547	
Otras cuentas por cobrar		7,325,717	6,897,281	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		149,673,244	156,770,947
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	7	2,441,816	3,719,879	Utilidades de ejercicios anteriores sin afectar		149,673,244	156,770,947
Equipos y mobiliario				RESULTADO DEL PERÍODO		292,248	3,092,257
Costo de equipos y mobiliario		33,309,842	33,309,842	Utilidad neta del período		292,248	3,092,257
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)							
(Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario)		-30,868,026	-29,589,963				
OTROS ACTIVOS	8	46,475,983	39,166,856	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		186,413,237	188,973,233
Gastos pagados por anticipado							
Impuestos pagados por anticipado		19,229,814	18,405,038				
Otros gastos pagados por anticipado		7,105,273	0				
Pólizas de seguros pagadas por anticipado		479,496	1,100,418				
Cargos diferidos		0	0				
Depósitos en garantía		19,661,400	19,661,400				
TOTAL ACTIVOS		186,413,237	188,973,233				

 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 Tres meses terminados al 31 de Marzo del 2020 y al 31 de Marzo del 2019

<u>NOTAS</u>	<u>Al 31 de Marzo 2020</u>	<u>Al 31 de Marzo 2019</u>
INGRESOS FINANCIEROS	488,335	351,592
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	488,335	351,592
GASTOS FINANCIEROS	53,589	259,582
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras	53,589	259,582
RESULTADO FINANCIERO	434,747	92,010
UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS	434,747	92,010
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	58,742,492	72,117,796
Comisiones por servicios 11	57,669,199	72,117,796
Honorarios profesionales	900,000	
Otros ingresos operativos	173,293	0
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	24,492,118	31,348,721
Comisiones por servicios 12	24,492,118	31,348,721
GASTOS DE ADMINISTRACION 13	34,319,812	36,995,763
Gastos de personal	24,104,809	22,846,064
Gastos por servicios externos	1,870,248	2,178,528
Gastos de movilidad y comunicaciones	5,240,647	4,914,639
Gastos de infraestructura	1,734,902	4,667,361
Gastos generales	1,369,205	2,210,691
Otros Gastos	0	178,480
RESULTADO DE OPERACIONES	-69,437	3,773,312
UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS ANTES IMPUESTOS	365,310	3,865,322
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	73,062	773,064
Impuesto sobre la renta	73,062	773,064
UTILIDAD NETA DEL PERIODO	292,248	3,092,257

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 Tres meses terminados al 31 de Marzo del 2020 y al 31 de Marzo del 2019
(colones)

	Al 31 de Marzo 2020	Al 31 de Marzo 2019
Actividades de operación		
Utilidad (pérdida) de operación	292,248	3,092,257
Depreciación	1,278,063	1,161,180
	<u>1,278,063</u>	<u>1,161,180</u>
Cambios en activos y pasivos de operación:		
Cuentas por cobrar Aseguradoras	13,856,715	(9,377,430)
Cuentas por cobrar por partes relacionadas	(118,478)	-
Socios	(8,741,139)	9,693,964
Otras cuentas por cobrar	(428,436)	(1,299,781)
Impuestos pagados por anticipado	(824,776)	(4,666,049)
Pólizas de seguros pagadas por anticipado	620,922	(390,597)
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	159,303	(924,041)
Provisiones por pagar	85,651	201,012
Renta por pagar	(700,002)	722,261
Cuentas por pagar comerciales	-	(217,842)
Aportaciones patronales por pagar	663,853	(353,568)
Adelanto de Clientes	(550,332)	550,332
	<u>(3,081,993)</u>	<u>(6,061,740)</u>
Total de cambios en efectivos y pasivos de operación	(3,081,993)	(6,061,740)
Efectivo neto provisto por actividades de operación	(1,511,682)	(1,808,303)
Actividades de inversión		
Activos fijos	-	(172,325)
Efectivo proveniente de actividades de inversión	-	(172,325)
Neto en efectivo	(3,863,094)	(1,453,734)
Efectivo al inicio del período	5,730,687	7,184,421
Efectivo al final del período	<u>1,867,593</u>	<u>5,730,687</u>

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 31 de Marzo 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			292,248	740,844	1,033,092
Saldos al 31 de Marzo 2020	24,571,000	7,838,547	292,249	149,673,243	182,375,039

CONTADOR
 Lic. Alexander Oviedo Morales

AUDITOR INTERNO
 Juan Luis Nuñez Solano

GERENTE GENERAL
 Laura Fuentes Nájera, MBA