

**AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA**  
**BALANCE GENERAL**

Para los Nueve meses terminados al 30 de Setiembre del 2020 y al 30 de Setiembre del 2019

|   | NOTAS    | Al 30 de<br>Setiembre 2020 | Al 30 de<br>Setiembre 2019 |   | NOTAS     | Al 30 de Setiembre<br>2020 | Al 30 de<br>Setiembre 2019 |
|---|----------|----------------------------|----------------------------|---|-----------|----------------------------|----------------------------|
| <b>ACTIVOS</b>  |          |                            |                            | <b>PASIVOS</b>                                  |           |                            |                            |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>   | <b>4</b> | <b>13 584 235</b>          | <b>5 616 944</b>           | <b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>          | <b>9</b>  | <b>7 109 491</b>           | <b>8 646 063</b>           |
| Efectivo  |          |                            |                            | Cuentas y comisiones por pagar diversas         |           |                            |                            |
| Dinero en Cajas y Bóvedas   |          | 500 000                    | 500 000                    | Impuestos por pagar                             |           | 1 882 719                  | 1 155 666                  |
| Depósitos a la vista en entidades financieras del país                          |          |                            |                            | Provisiones por pagar                           |           | 3 789 365                  | 4 280 673                  |
| Cuentas corrientes y otras cuentas a la vista en Entidades Financieras privadas |          | 13 084 235                 | 5 116 944                  | Cuentas por pagar comerciales                   |           | -                          | -                          |
|   |          |                            |                            | Aportaciones patronales por pagar               |           | 1 437 407                  | 1 810 019                  |
| <b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>                                  |          | <b>21 689 762</b>          | <b>23 708 675</b>          | Entidades Financieras                           |           | -                          | 1 399 705                  |
| Inversiones disponibles para la venta   |          |                            |                            | <b>PATRIMONIO</b>                               |           |                            |                            |
| Instrumentos financieros de entidades financieras del país - Recursos propios   | <b>5</b> | 21 689 762                 | 23 708 675                 | <b>CAPITAL SOCIAL</b>                           | <b>10</b> | <b>24 571 000</b>          | <b>24 571 000</b>          |
|   |          |                            |                            | Capital pagado                                  |           |                            |                            |
| <b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>                                  | <b>6</b> | <b>115 768 616</b>         | <b>114 882 807</b>         | Capital pagado ordinario                        |           | 24 571 000                 | 24 571 000                 |
| Cuentas por cobrar Aseguradoras   |          | 0                          | 0                          | <b>Reserval Legal</b>                           |           | <b>4 914 200</b>           |                            |
| Cuentas por cobrar por partes relacionadas                                      |          | 2 100 225                  | 2 100 225                  | Reserva Legal                                   |           | 4 914 200                  |                            |
| Socios  |          | 106 987 662                | 105 951 894                | <b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTE</b> |           | <b>152 597 591</b>         | <b>156 770 947</b>         |
| Otras cuentas por cobrar  |          | 6 680 730                  | 6 830 689                  | Utilidades de ejercicios anteriores sin afectar |           | 152 597 591                | 156 770 947                |
|   |          |                            |                            | <b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>                    |           | <b>4 393 010</b>           | <b>549 590</b>             |
| <b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>   | <b>7</b> | <b>6 693 805</b>           | <b>3 065 381</b>           | Utilidad neta del período                       |           | 4 393 010                  | 549 590                    |
| Equipos y mobiliario  |          |                            |                            |   |           |                            |                            |
| Costo de equipos, mobiliario y mejoras edificio                                 |          | 38 366 591                 | 33 309 842                 |   |           |                            |                            |
| (Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)                             |          |                            |                            |   |           |                            |                            |
| (Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario)                      |          | -31 672 786                | -30 244 462                |   |           |                            |                            |
|   |          |                            |                            |   |           |                            |                            |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>  | <b>8</b> | <b>35 848 873</b>          | <b>43 263 792</b>          |   |           |                            |                            |
| Gastos pagados por anticipado   |          |                            |                            |   |           |                            |                            |
| Impuestos pagados por anticipado  |          | 15 492 733                 | 20 594 445                 |   |           |                            |                            |
| Otros gastos pagados por anticipado   |          | 534 908                    | 3 007 947                  |   |           |                            |                            |
| Pólizas de seguros pagadas por anticipado                                       |          | 159 832                    | 0                          |   |           |                            |                            |
| Cargos diferidos  |          | 0                          | 0                          |   |           |                            |                            |
| Depósitos en garantía   |          | 19 661 400                 | 19 661 400                 |   |           |                            |                            |
|   |          |                            |                            |   |           |                            |                            |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>  |          | <b>193 585 292</b>         | <b>190 537 599</b>         | <b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>               |           | <b>193 585 292</b>         | <b>190 537 599</b>         |

\_\_\_\_\_  
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 Nueve meses terminados al 30 de Setiembre del 2020 y al 30 de Setiembre del 2019**

| <u>NOTAS</u>   | <u>Al 30 de Setiembre<br/>2020</u> | <u>Al 30 de Setiembre<br/>2019</u> |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>                                      | <b>1 455 464</b>                   | <b>593 649</b>                     |
| Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros | 1 455 464                          | 593 649                            |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>  | <b>362 174</b>                     | <b>1 116 676</b>                   |
| Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras    | 362 174                            | 1 116 676                          |
| <b>RESULTADO FINANCIERO</b>                                      | <b>1 093 290</b>                   | <b>-523 028</b>                    |
| <b>UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>               | <b>1 093 290</b>                   | <b>-523 028</b>                    |
| <b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>                              | <b>168 690 945</b>                 | <b>181 588 971</b>                 |
| Comisiones por servicios   | 166 291 075                        | 181 588 971                        |
| Honorarios profesionales   | 900 000                            |                                    |
| Otros ingresos operativos  | 1 499 870                          | 0                                  |
| <b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>                                | <b>78 935 260</b>                  | <b>72 870 291</b>                  |
| Comisiones por servicios   | 78 935 260                         | 72 870 291                         |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>                                  | <b>84 573 246</b>                  | <b>107 410 524</b>                 |
| Gastos de personal   | 54 040 607                         | 72 197 185                         |
| Gastos por servicios externos                                    | 7 523 618                          | 6 638 747                          |
| Gastos de movilidad y comunicaciones                             | 13 454 292                         | 15 313 150                         |
| Gastos de infraestructura  | 6 610 213                          | 8 764 042                          |
| Gastos generales   | 2 944 516                          | 4 318 920                          |
| Otros Gastos   | 0                                  | 178 480                            |
| <b>RESULTADO DE OPERACIONES</b>                                  | <b>5 182 439</b>                   | <b>1 308 156</b>                   |
| <b>UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS ANTES IMPUESTOS</b>    | <b>6 275 729</b>                   | <b>785 129</b>                     |
| <b>IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>              | <b>1 882 719</b>                   | <b>235 539</b>                     |
| Impuesto sobre la renta  | 1 882 719                          | 235 539                            |
| <b>UTILIDAD NETA DEL PERIODO</b>                                 | <b>4 393 010</b>                   | <b>549 590</b>                     |

\_\_\_\_\_  
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 Nueve meses terminados al 30 de Setiembre del 2020 y al 30 de Setiembre del 2019  
 (colones)

|  | Al 30 de Setiembre<br>2020 | Al 30 de Setiembre<br>2019 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| <b>Actividades de operación</b>                              |                            |                            |
| Utilidad (pérdida) de operación                              | 4 393 010                  | 549 590                    |
| Depreciación   | 1 428 324                  | 1 307 406                  |
|  | <b>1 428 324</b>           | <b>1 307 406</b>           |
| Cambios en activos y pasivos de operación:                   |                            |                            |
| Cuentas por cobrar Aseguradoras                              | -                          | 11 385 388                 |
| Cuentas por cobrar por partes relacionadas                   | -                          | (118 478)                  |
| Socios   | (1 035 768)                | (1 580 791)                |
| Otras cuentas por cobrar                                     | 149 959                    | (1 240 408)                |
| Impuestos pagados por anticipado                             | 5 101 712                  | (4 585 496)                |
| Pólizas de seguros pagadas por anticipado                    | (159 832)                  | 709 821                    |
| Depósitos efectuados en entidades públicas del país          | 2 018 913                  | (8 904 086)                |
| Provisiones por pagar  | (491 308)                  | 1 105 295                  |
| Renta por pagar  | 727 053                    | 810 219                    |
| Aportaciones patronales por pagar                            | (372 612)                  | (31 590)                   |
| Entidades Financieras  | (1 399 705)                | 1 399 705                  |
| <b>Total de cambios en efectivos y pasivos de operación</b>  | <b>7 011 450</b>           | <b>(4 058 368)</b>         |
| <b>Efectivo neto provisto por actividades de operación</b>   | <b>12 832 784</b>          | <b>(2 201 372)</b>         |
| <b>Actividades de inversión</b>                              |                            |                            |
| Activos fijos  | (5 056 748)                | -                          |
| <b>Efectivo proveniente de actividades de inversión</b>      | <b>(5 056 748)</b>         | <b>-</b>                   |
| <b>Actividades de financiamiento</b>                         |                            |                            |
| Capital pagado   | -                          | 0                          |
| Utilidades no distribuidas                                   | 191 255                    | 178 079                    |
| <b>Efectivo proveniente de actividades de financiamiento</b> | <b>191 255</b>             | <b>178 079</b>             |
| Neto en efectivo   | 7 967 291                  | (2 023 294)                |
| Efectivo al inicio del período                               | 5 616 944                  | 7 640 238                  |
| Efectivo al final del período                                | <b>13 584 235</b>          | <b>5 616 944</b>           |

\_\_\_\_\_  
 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 Setiembre 2020**  
**(colones)**

|                                       | Capital Social    | Reserva Legal    | Utilidades del período | Utilidades Acumuladas | Total de patrimonio |
|---------------------------------------|-------------------|------------------|------------------------|-----------------------|---------------------|
| <b>Saldos al 31 de Diciembre 2019</b> | <b>24 571 000</b> | <b>4 914 200</b> | <b>740 845</b>         | <b>148 932 399</b>    | <b>179 158 444</b>  |
| Disminucion                           |                   |                  | -740 844               |                       | -740 844            |
| Aumento                               |                   |                  | 4 393 010              | 740 844               | 5 133 854           |
| <b>Saldos al 30 de Setiembre 2020</b> | <b>24 571 000</b> | <b>4 914 200</b> | <b>4 393 011</b>       | <b>149 673 243</b>    | <b>183 551 454</b>  |

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

\_\_\_\_\_  
**AUDITOR INTERNO**  
 Juan Luis Nuñez Solano

\_\_\_\_\_  
**GERENTE GENERAL**  
 Laura Fuentes Nájera, MBA