

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

BALANCE GENERAL

Para los Nueve meses terminados al 30 de Septiembre del 2021 y al 30 de Septiembre del 2020

	NOTAS	Al 30 de Septiembre 2021	Al 30 de Setiembre 2020		NOTAS	Al 30 de Septiembre 2021	Al 30 de Setiembre 2020	
ACTIVOS				PASIVOS				
DISPONIBILIDADES	4	6 292 144	13 584 235	7 292 091	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	9	28 930 978	7 109 491
Efectivo				Cuentas y comisiones por pagar diversas				
Dinero en Cajas y Bóvedas		500 000	500 000	Impuestos por pagar		2 099 580	1 882 719	
Depósitos a la vista en entidades financieras del país				Provisiones por pagar		5 257 946	3 789 365	
Cuentas corrientes y otras cuentas a la vista en Entidades Financieras privadas		5 792 144	13 084 235	Cuentas por pagar comerciales		327 133	0	
				Aportaciones patronales por pagar		2 103 401	1 437 407	
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		19 128 147	21 689 762	Entidades Financieras		15 970 456	-	
Inversiones disponibles para la venta				Adelanto Clientes		3 172 462		
Instrumentos financieros de entidades financieras del país - Recursos propios	5	19 128 147	21 689 762	PATRIMONIO				
				CAPITAL SOCIAL	10	24 571 000	24 571 000	
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	6	109 986 481	115 768 616	Capital pagado				
Cuentas por cobrar Aseguradoras		0	0	Capital pagado ordinario		24 571 000	24 571 000	
Cuentas por cobrar por partes relacionadas		1 521 075	2 100 225	Reserval Legal		4 914 200	4 914 200	
Socios		101 950 422	106 987 662	Reserva Legal		4 914 200	4 914 200	
Otras cuentas por cobrar		6 514 984	6 680 730	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		155 349 344	152 597 591	
				Utilidades de ejercicios anteriores sin afectar		155 349 344	152 597 591	
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	7	46 179 858	6 693 805	RESULTADO DEL PERÍODO		157 995	4 393 010	
Equipos y mobiliario				Utilidad neta del período		157 995	4 393 010	
Costo de equipos, mobiliario y mejoras edificio		107 895 577	38 366 591					
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)								
(Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario)		-61 715 719	-31 672 786					
OTROS ACTIVOS	8	32 336 888	35 848 873					
Gastos pagados por anticipado				TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		213 923 517	193 585 292	
Impuestos pagados por anticipado		11 206 582	15 492 733					
Otros gastos pagados por anticipado		20 940 867	534 908					
Pólizas de seguros pagadas por anticipado		189 439	159 832					
Cargos diferidos		0	0					
Depósitos en garantía		0	19 661 400					
TOTAL ACTIVOS		213 923 517	193 585 292					

CONTADOR
Lic. Alexander Oviedo Morales

AUDITOR INTERNO
Juan Luis Nuñez Solano

PRESIDENTE
Lic. Alexis Alvarado Quiros

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
ESTADO DE RESULTADOS
 Para los Nueve meses terminados al 30 de Septiembre del 2021 y al 30 de Septiembre del 2020

NOTAS	Al 30 de Septiembre 2021	Al 30 de Septiembre 2020
INGRESOS FINANCIEROS	480 966	1 455 464
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	480 966	1 455 464
GASTOS FINANCIEROS	3 056 974	362 174
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras	3 056 974	362 174
RESULTADO FINANCIERO	-2 576 008	1 093 290
UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS	-2 576 008	1 093 290
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	188 351 580	168 690 945
Comisiones por servicios 11	187 979 552	166 291 075
Honorarios profesionales	0	900 000
Otros ingresos operativos	372 029	1 499 870
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	78 853 259	78 935 260
Comisiones por servicios 12	78 853 259	78 935 260
GASTOS DE ADMINISTRACION 13	106 696 606	84 573 246
Gastos de personal	73 438 621	54 040 607
Gastos por servicios externos	12 025 418	7 523 618
Gastos de movilidad y comunicaciones	5 117 652	13 454 292
Gastos de infraestructura	11 958 851	6 610 213
Gastos generales	4 156 063	2 944 516
Otros Gastos	0	0
RESULTADO DE OPERACIONES	2 801 716	5 182 439
UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS ANTES IMPUESTOS	225 707	6 275 729
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	67 712	1 882 719
Impuesto sobre la renta	67 712	1 882 719
UTILIDAD NETA DEL PERIODO	157 995	4 393 010

 Contador
 Lic. Alexander Oviedo Morales

 Auditor Interno
 Juan Luis Nuñez Solano

 PRESIDENTE
 Lic. Alexis Alvarado Quiros

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
Estados de flujos de efectivo
Para los Nueve meses terminados al 30 de Septiembre del 2021 y al 30 de Septiembre del 2020
(colones)

	<u>Al 30 de Septiembre 2021</u>	<u>Al 30 de Septiembre 2020</u>
Actividades de operación		
Utilidad (pérdida) de operación	157 995	4 393 010
Depreciación	30 042 933	1 428 324
	<u>30 200 929</u>	<u>1 428 324</u>
Cambios en activos y pasivos de operación:		
Cuentas por cobrar Aseguradoras	-	-
Cuentas por cobrar por partes relacionadas	579 150	-
Socios	5 037 240	(1 035 768)
Otras cuentas por cobrar	165 746	149 959
Impuestos pagados por anticipado	4 286 151	5 101 712
Pólizas de seguros pagadas por anticipado	(29 607)	(159 832)
Cargos diferidos	(20 405 958)	2 473 039
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	2 561 616	2 018 913
Depósitos en garantía	19 661 400	-
Provisiones por pagar	1 468 581	(491 308)
Impuestos por pagar	216 861	727 053
Cuentas por pagar comerciales	327 133	-
Aportaciones patronales por pagar	665 994	-372 612
Entidades Financieras	15 970 456	-1 399 705
Adelanto de Clientes	3 172 462	0
Total de cambios en efectivos y pasivos de operación	<u>33 677 224</u>	<u>7 011 450</u>
Efectivo neto provisto por actividades de operación	<u>63 878 152</u>	<u>12 832 784</u>
Actividades de inversión		
Otros activos restringidos	-	0
Activos fijos	(69 528 986)	(5 056 748)
Efectivo proveniente de actividades de inversión	<u>(69 528 986)</u>	<u>(5 056 748)</u>
Actividades de financiamiento		
Capital pagado	-	0
Utilidades no distribuidas	(1 641 257)	191 255
Efectivo proveniente de actividades de financiamiento	<u>(1 641 257)</u>	<u>191 255</u>
Neto en efectivo	(7 292 091)	7 967 291
Efectivo al inicio del período	13 584 235	5 616 944
Efectivo al final del período	<u>6 292 144</u>	<u>13 584 235</u>

Contador
 Lic. Alexander Oviedo Morales

AUDITOR
 Juan Luis Nuñez Solano

PRESIDENTE
 Lic. Alexis Alvarado Quiros

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
Estado de cambios en el patrimonio
Al 30 de Septiembre del 2021
(colones)

	Capital Social	Reserva Legal	Utilidades del período	Utilidades Acumuladas	Total de patrimonio
Saldos al 31 de Diciembre 2020	24 571 000	4 914 200	2 751 752	152 597 591	184 834 544
Disminucion			-2 751 752		-2 751 752
Aumento			157 995	2 751 752	2 909 748
Saldos al 30 de Septiembre 2021	24 571 000	4 914 200	157 995	155 349 343	184 992 539

CONTADOR
 Lic. Alexander Oviedo Morales

AUDITOR INTERNO
 Juan Luis Nuñez Solano

PRESIDENTE
 Lic. Alexis Alvarado Quiros