

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

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 SEPTIEMBRE 2021 Y 30 DE SEPTIEMBRE 2020

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 30 de Septiembre del 2021 el tipo de cambio vigente para la compra es de ₡623.24 (seiscientos veinte tres colones con 24 /100) y de venta 629.71 (seiscientos veinte nueve colones con 71/100); Al 30 de Setiembre del 2020, el tipo de cambio vigente para la compra era de ₡600.45 (seiscientos con 45/100) y de venta ₡606.68(seiscientos seis con 68 /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

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 SEPTIEMBRE 2021 Y 30 DE SEPTIEMBRE 2020

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.

	sep-21	sep-20
Dinero en caja y bóvedas	500,000	500,000
Instituciones privadas colones	2,841,475	11,154,004
Instituciones privadas dólares	2,950,670	1,930,232
	6,292,144	13,584,235

NOTA 5: Inversiones mantenidas para negociar:

Al 30 de Septiembre del 2021 mantiene inversiones en entidades financieras en certificados de corto plazo por la suma de ¢ 19.128.147 (Diecinueve millones ciento veinte ocho mil ciento cuarenta y siete colones exactos) desglosados así:

Dólares			
Titulo	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
11755	15/05/2017		\$20,757
	Total Dólares		\$20,757
	Tipo de cambio		¢621.92
	Total Colones		¢12,908,947
Total en Colones			¢12,908,947

Dólares			
Titulo	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
	30/09/2021		\$10,000
	Total Dólares		\$10,000
	Tipo de cambio		¢621.92
	Total Colones		¢6,219,200
Total en Colones			¢6,219,200

Total en Colones	¢19,128,147
-------------------------	--------------------

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 30 SEPTIEMBRE 2021 Y 30 DE SEPTIEMBRE 2020

NOTA 6: Comisiones, primas y cuentas por cobrar:

Corresponde principalmente a cuentas por cobrar con partes entre compañías relacionadas y se detallan así:

	<u>sep-21</u>	<u>sep-20</u>
A) Cias relacionadas		
Coseralv	1,282,047	1,782,047
Lavi Asesores	-	199,700
Inversioones Zolliane	239,028	118,478
B) Socios	101,950,422	106,987,662
C) Cuentas por cobrar aseguradoras	-	-
D) Cuentas por cobrar funcionarios	6,514,984	6,680,730
	<u>109,986,481</u>	<u>115,768,616</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.

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 30 de Septiembre del 2021 y 2020, que se detalla así:

	<u>sep-21</u>	<u>sep-20</u>
Impuestos de renta pagado por anticipado	11,206,582	15,492,733
Pólizas de seguros pagados por anticipado	189,439	159,832
Otros gastos pagados por anticipado	20,940,867	534,908
Depósitos en garantía	-	19,661,400
	<u>32,336,888</u>	<u>35,848,873</u>

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 30 SEPTIEMBRE 2021 Y 30 DE SEPTIEMBRE 2020

NOTA 9: Cuentas por pagar y provisiones:

Las cuentas por pagar al 30 de Septiembre del 2021 y 2020 se detallan así:

	sep-21	sep-20
Impuestos por pagar	2,099,580	1,882,719
Provisiones por pagar	5,257,946	3,789,365
Aportes patronales	2,103,401	1,437,407
Entidades Financieras	15,970,456	-
Adelanto Clientes	3,172,462	
	28,930,978	7,109,491

NOTA 10: Patrimonio:

El Patrimonio que presenta al 30 de Septiembre del 2021 y 2020 se detalla así:

	sep-21	sep-20
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	157,995	4,393,010
	184,992,539	186,475,801

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:

	sep-21	sep-20
Comisiones compañías aseguradoras	187,979,552	166,291,075
	187,979,552	166,291,075

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:

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 SEPTIEMBRE 2021 Y 30 DE SEPTIEMBRE 2020

	<u>sep-21</u>	<u>sep-20</u>
Comisiones por servicios	78,853,259	78,935,260
	<u>78,853,259</u>	<u>78,935,260</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>sep-21</u>	<u>sep-20</u>
Administración de personal	73,438,621	54,040,607
Servicios Informática	7,577,699	4,873,267
Servicios contables y auditoría	4,447,719	2,650,351
Otros gastos administrativos	21,232,566	23,009,021
	<u>106,696,606</u>	<u>84,573,246</u>

NOTA 14: Litigios y contingencias:

Al 30 de Septiembre del 2021 la empresa no tiene litigios ni contingencias que revelar en este informe financiero.

NOTA 15: Cuentas de orden:

Al 30 de Septiembre 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 17: 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.