

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

BALANCE GENERAL

Para los Nueve meses terminados al 30 de Septiembre del 2022 y al 30 de Septiembre del 2021

	NOTAS	Al 30 de Septiembre 2022	Al 30 de Septiembre 2021		NOTAS	Al 30 de Septiembre 2022	Al 30 de Septiembre 2021
ACTIVOS				PASIVOS			
DISPONIBILIDADES	4	5,353,821	6,292,144	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	9	23,200,816	28,930,978
Efectivo				Cuentas y comisiones por pagar diversas			
Dinero en Cajas y Bóvedas		500,000	500,000	Impuestos por pagar		15,876,358	2,099,580
Depósitos a la vista en entidades financieras del país				Provisiones por pagar		4,614,989	5,257,946
Cuentas corrientes y otras cuentas a la vista en Entidades Financieras privadas		4,853,821	5,792,144	Cuentas por pagar comerciales		346,722	327,133
				Aportaciones patronales por pagar		2,362,746	2,103,401
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		72,113,218	19,128,147	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	72,113,218	19,128,147				
				PATRIMONIO			
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	6	107,506,937	109,986,481	CAPITAL SOCIAL	10	24,571,000	24,571,000
Cuentas por cobrar Aseguradoras		182,710	0	Capital pagado			
Cuentas por cobrar por partes relacionadas		0	1,521,075	Capital pagado ordinario		24,571,000	24,571,000
Socios		100,700,152	101,950,422	Reserva Legal		4,914,200	4,914,200
Otras cuentas por cobrar		6,624,075	6,514,984	Reserva Legal		4,914,200	4,914,200
				RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		159,045,607	155,349,344
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	7	47,112,088	46,179,858	Utilidades de ejercicios anteriores sin afectar		159,045,607	155,349,344
Equipos y mobiliario				RESULTADO DEL PERÍODO		32,479,486	157,995
Costo de equipos, mobiliario y mejoras edificio		112,276,442	107,895,577	Utilidad neta del periodo		32,479,486	157,995
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)							
(Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario)		-65,164,355	-61,715,719				
OTROS ACTIVOS	8	12,125,045	32,336,888				
Gastos pagados por anticipado				TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		244,211,108	213,923,517
Impuestos pagados por anticipado		11,679,407	11,206,582				
Otros gastos pagados por anticipado		247,670	20,940,867				
Pólizas de seguros pagadas por anticipado		197,968	189,439				
Cargos diferidos		0	0				
Depósitos en garantía		0	0				
TOTAL ACTIVOS		244,211,108	213,923,517				

CONTADOR

Lic. Alexander Oviedo Morales

PRESIDENTE

Lic. Alexis Alvarado Quirós

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
ESTADO DE RESULTADOS
Para los Nueve meses terminados al 30 de Septiembre del 2022 y al 30 de Septiembre del 2021

<u>NOTAS</u>	<u>Al 30 de Septiembre 2022</u>	<u>Al 30 de Septiembre 2021</u>
INGRESOS FINANCIEROS	182,311	480,966
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	182,311	480,966
GASTOS FINANCIEROS	3,711,656	3,056,974
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras	3,711,656	3,056,974
RESULTADO FINANCIERO	-3,529,346	-2,576,008
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS	-3,529,346	-2,576,008
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	240,900,205	188,351,580
Comisiones por servicios 11	236,876,035	187,979,552
Otros ingresos operativos	4,024,171	372,029
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	60,203,860	78,853,259
Comisiones por servicios 12	60,203,860	78,853,259
GASTOS DE ADMINISTRACION 13	130,767,735	106,696,606
Gastos de personal	73,409,415	73,438,621
Gastos por servicios externos	20,849,244	12,025,418
Gastos de movilidad y comunicaciones	5,370,861	5,117,652
Gastos de infraestructura	27,096,100	11,958,851
Gastos generales	2,728,356	4,156,063
Otros Gastos	1,313,759	0
RESULTADO DE OPERACIONES	49,928,611	2,801,716
UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS ANTES IMPUESTOS	46,399,265	225,707
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	13,919,780	67,712
Impuesto sobre la renta	13,919,780	67,712
UTILIDAD NETA DEL PERIODO	32,479,486	157,995

Contador
Lic. Alexander Oviedo Morales

PRESIDENTE
Lic. Alexis Alvarado Quirós

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

	Al 30 de Septiembre 2022	Al 30 de Septiembre 2021
Actividades de operación		
Utilidad (pérdida) de operación	32,479,486	157,995
Depreciación	3,448,636	30,042,933
	<u>35,928,121</u>	<u>30,200,929</u>
Cambios en activos y pasivos de operación:		
Cuentas por cobrar Aseguradoras	(182,710)	-
Cuentas por cobrar por partes relacionadas	1,521,075	579,150
Socios	1,250,270	5,037,240
Otras cuentas por cobrar	(109,091)	165,746
Impuestos pagados por anticipado	(472,825)	4,286,151
Pólizas de seguros pagadas por anticipado	(8,529)	(29,607)
Cargos diferidos	20,693,197	(20,405,958)
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	(52,985,071)	2,561,616
Depósitos en garantía	-	19,661,400
Provisiones por pagar	(642,957)	1,468,581
Impuestos por pagar	13,776,779	216,861
Cuentas por pagar comerciales	19,590	327,133
Aportaciones patronales por pagar	259,345	665,994
Entidades Financieras	(15,970,456)	15,970,456
Adelanto de Clientes	(3,172,462)	3,172,462
	<u>(36,023,846)</u>	<u>33,677,224</u>
Total de cambios en efectivos y pasivos de operación	(36,023,846)	33,677,224
Efectivo neto provisto por actividades de operación	(95,724)	63,878,152
Actividades de inversión		
Activos fijos	(4,380,866)	(69,528,986)
Efectivo proveniente de actividades de inversión	(4,380,866)	(69,528,986)
Actividades de financiamiento		
Capital pagado	-	-
Utilidades no distribuidas	3,538,268	(1,641,257)
Efectivo proveniente de actividades de financiamiento	3,538,268	(1,641,257)
Neto en efectivo	(938,323)	(7,292,091)
Efectivo al inicio del período	<u>6,292,144</u>	<u>13,584,235</u>
Efectivo al final del período	<u><u>5,353,821</u></u>	<u><u>6,292,144</u></u>

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 Septiembre del 2022

(colones)

	Capital Social	Reserva Legal	Utilidades del período	Utilidades Acumuladas	Total de patrimonio
Saldos al 31 de Diciembre 2021	24,571,000	4,914,200	3,696,263	155,349,344	188,530,807
Disminución			-3,696,263		-3,696,263
Aumento			32,479,486	3,696,263	36,175,748
Saldos al 30 de Septiembre 2022	24,571,000	4,914,200	32,479,486	159,045,607	221,010,293

CONTADOR

Lic. Alexander Oviedo Morales

PRESIDENTE

Lic. Alexis Alvarado Quirós

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 Septiembre 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 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 2022 el tipo de cambio vigente para la compra es de ₡624.62 (seiscientos veinte cuatro colones con 62/100) y de venta 632.72 (seiscientos treinta y dos colones con 72/100); 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) 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.

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022 Y 30 DE SEPTIEMBRE 2021

d. Riesgo de liquidez:

AF Corredora de Seguros Sociedad Anónima, no requiere tener suficiente efectivo para hacer frente a sus obligaciones. Para lograrlo 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.

	<u>sep-22</u>	<u>sep-21</u>
Dinero en caja y bóvedas	500,000	500,000
Instituciones privadas colones	3,837,540	2,841,475
Instituciones privadas dólares	1,016,282	2,950,670
	<u>5,353,821</u>	<u>6,292,144</u>

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022 Y 30 DE SEPTIEMBRE 2021

NOTA 5: Inversiones mantenidas para negociar:

Al 30 de septiembre del 2022 mantiene inversiones en entidades financieras en certificados de corto plazo por la suma de ₡ 72.113.218 (Setenta y dos millones ciento trece mil doscientos dieciocho colones exactos) desglosados así:

Dólares			
Titulo	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
11755	15/5/2017		\$21,070.96
	Total Dólares		\$21,070.96
	Tipo de cambio		₡632.72
	Total Colones		₡13,332,017.81

Dólares			
Titulo	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
464541	9/5/2022		\$20,000
	Total Dólares		\$20,000.00
	Tipo de cambio		₡632.72
	Total Colones		₡12,654,400

Dólares			
Titulo	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
467628	24/5/2022		\$20,000
	Total Dólares		\$20,000.00
	Tipo de cambio		₡632.72
	Total Colones		₡12,654,400

Dólares			
Titulo	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
	29/7/2022		\$45,000
	Total Dólares		\$45,000
	Tipo de cambio		₡632.72
	Total Colones		₡28,472,400.00

Colones			
Titulo	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
4570003	23/6/2022		₡5,000,000
	Total Colones		₡5,000,000

Total en Colones **₡72,113,218**

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022 Y 30 DE SEPTIEMBRE 2021

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-22</u>	<u>sep-21</u>
A) Cias relacionadas		
Coserav	-	1,282,047
Inversioones Zolliane	-	239,028
B) Socios	100,700,152	101,950,422
C) Cuentas por cobrar aseguradoras	182,710	-
D) Cuentas por cobrar funcionarios	6,624,075	6,514,984
	<u>107,506,937</u>	<u>109,986,481</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 2022 y 2021, que se detalla así:

	<u>sep-22</u>	<u>sep-21</u>
Impuestos de renta pagado por anticipado	11,679,407	11,206,582
Pólizas de seguros pagados por anticipado	197,968	189,439
Otros gastos pagados por anticipado	247,670	20,940,867
	<u>12,125,045</u>	<u>32,336,888</u>

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022 Y 30 DE SEPTIEMBRE 2021

NOTA 9: Cuentas por pagar y provisiones:

Las cuentas por pagar al 30 de Septiembre del 2022 y 2021 se detallan así:

	<u>sep-22</u>	<u>sep-21</u>
Comerciales	346,722	327,133
Impuestos por pagar	15,876,358	2,099,580
Provisiones por pagar	4,614,989	5,257,946
Aportes patronales	2,362,746	2,103,401
Entidades Financieras	-	15,970,456
Adelantos Clientes	-	3,172,462
	<u>23,200,816</u>	<u>28,930,978</u>

NOTA 10: Patrimonio:

El Patrimonio que presenta al 30 de Septiembre del 2022 y 2021 se detalla así:

	<u>sep-22</u>	<u>sep-21</u>
Capital pagado	24,571,000	24,571,000
Reserva Legal	4,914,200	4,914,200
Utilidades de ejercicios anteriores	159,045,607	155,349,344
Utilidad (pérdida) del período	32,479,486	157,995
	<u>221,010,292</u>	<u>184,992,539</u>

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:

	<u>sep-22</u>	<u>sep-21</u>
Comisiones compañías aseguradoras	236,876,035	187,979,552
	<u>236,876,035</u>	<u>187,979,552</u>

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022 Y 30 DE SEPTIEMBRE 2021

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:

	<u>sep-22</u>	<u>sep-21</u>
Comisiones por servicios	60,203,860	78,853,259
	<u>60,203,860</u>	<u>78,853,259</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-22</u>	<u>sep-21</u>
Administración de personal	73,409,415	73,438,621
Servicios Informática	11,185,619	7,577,699
Servicios contables y auditoría	9,663,625	4,447,719
Otros gastos administrativos	36,509,076	21,232,566
	<u>130,767,735</u>	<u>106,696,606</u>

NOTA 14: Litigios y contingencias:

Al 30 de Septiembre del 2022 la empresa no tiene litigios ni contingencias que revelar en este informe financiero.

NOTA 15: Cuentas de orden:

Al 30 de Septiembre del 2022 y del 2021 la empresa no lleva en sus registros contables y estados financieros cuentas de orden que se tengan que revelar en este informe financiero.

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022 Y 30 DE SEPTIEMBRE 2021

Nota 16: Impuesto sobre la renta

Al 30 de Septiembre del 2022 y 2021 la provisión para el impuesto sobre la renta se estimó así:

	<u>sep-22</u>	<u>sep-21</u>
Utilidad Contable	46,399,265	225,707
Menos: Ingresos no Gravables	-	-
Más: Gastos no deducibles	-	-
Renta Gravable	<u>46,399,265</u>	<u>225,707</u>
Tasa de impuesto de renta 30% y 30%	13,919,780	67,712
Impuesto sobre Renta por pagar	<u>13,919,780</u>	<u>67,712</u>

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.

Nota 18: Hechos Posteriores

A la fecha de este informe, no existen asuntos relevantes o hechos ocurridos después de la fecha de los estados financieros, que deban ser reveladas según los requisitos de las normas internacionales de información financiera.

Nota 19: Aprobación de los estados financieros por parte de la Junta Directiva

Los estados financieros de AF Corredora de Seguros S.A. para el periodo 2022 fueron aprobados por Junta Directiva en Octubre de 2022