

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
BALANCE GENERAL
 Para los Doce meses terminados al 31 de Diciembre del 2022 y al 31 de Diciembre del 2021

	NOTAS	Al 31 de Diciembre 2022	Al 31 de Diciembre 2021		NOTAS	Al 31 de Diciembre 2022	Al 31 de Diciembre 2021
ACTIVOS				PASIVOS			
DISPONIBILIDADES	4	13 704 140	7 396 902	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	9	41 326 485	6 185 004
Efectivo				Cuentas y comisiones por pagar diversas			
Dinero en Cajas y Bóvedas		500 000	500 000	Impuestos por pagar		1 772 550	3 835 173
Depósitos a la vista en entidades financieras del país				Provisiones por pagar		2 646 340	419 041
Cuentas corrientes y otras cuentas a la vista en Entidades Financieras privadas		13 204 140	6 896 902	Cuentas por pagar comerciales		34 819 405	-
				Aportaciones patronales por pagar		2 088 190	1 930 790
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		58 165 658	23 219 231	Entidades Financieras		-	-
Inversiones disponibles para la venta				Adelanto Clientes		-	-
Instrumentos financieros de entidades financieras del país - Recursos propios	5	58 165 658	23 219 231	PATRIMONIO			
				CAPITAL SOCIAL	10	24 571 000	24 571 000
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	6	105 971 284	104 683 719	Capital pagado			
Cuentas por cobrar Aseguradoras		2 519 300	0	Capital pagado ordinario		24 571 000	24 571 000
Cuentas por cobrar por partes relacionadas		0	0	Reservál Legal		4 914 200	4 914 200
Socios		97 440 648	99 155 626	Reserva Legal		4 914 200	4 914 200
Otras cuentas por cobrar		6 011 337	5 528 093	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIO		159 045 607	155 349 344
				Utilidades de ejercicios anteriores sin afectar		159 045 607	155 349 344
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	7	47 816 661	45 876 529	RESULTADO DEL PERÍODO		10 989 078	3 696 262
Equipos y mobiliario				Utilidad neta del período		10 989 078	3 696 262
Costo de equipos, mobiliario y mejoras edificio		113 521 029	109 794 618				
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)							
(Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario)		-65 704 368	-63 918 088				
OTROS ACTIVOS	8	15 188 625	13 539 429	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		240 846 369	194 715 811
Gastos pagados por anticipado							
Impuestos pagados por anticipado		13 186 278	12 747 559				
Otros gastos pagados por anticipado		1 343 690	0				
Pólizas de seguros pagadas por anticipado		658 657	791 870				
		240 846 369	194 715 811				

 CONTADOR
 Lic. Alexander Oviedo Morales

 PRESIDENTE
 Lic. Alexis Alvarado Quirós

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
ESTADO DE RESULTADOS
Para los Doce meses terminados al 31 de Diciembre del 2022 y al 31 de Diciembre del 2021

<u>NOTAS</u>	<u>Al 31 de Diciembre 2022</u>	<u>Al 31 de Diciembre 2021</u>
INGRESOS FINANCIEROS	599 339	1 585 728
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	599 339	1 585 728
GASTOS FINANCIEROS	7 434 466	5 678 094
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras	7 434 466	5 678 094
RESULTADO FINANCIERO	-6 835 128	-4 092 367
UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS	-6 835 128	-4 092 367
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	316 353 579	267 337 128
Comisiones por servicios 11	312 219 579	265 028 402
Otros ingresos operativos	4 134 001	2 308 726
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	81 469 880	118 228 319
Comisiones por servicios 12	81 469 880	118 228 319
GASTOS DE ADMINISTRACION 13	212 349 889	139 736 067
Gastos de personal	97 419 738	94 816 419
Gastos por servicios externos	23 918 248	16 236 830
Gastos de movilidad y comunicaciones	8 306 511	7 435 135
Gastos de infraestructura	71 318 453	15 400 532
Gastos generales	9 327 007	5 847 151
Otros Gastos	2 059 932	0
RESULTADO DE OPERACIONES	22 533 810	9 372 741
UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS ANTES IMPUESTOS	15 698 682	5 280 375
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	4 709 605	1 584 112
Impuesto sobre la renta	4 709 605	1 584 112
UTILIDAD NETA DEL PERIODO	10 989 078	3 696 262

Contador
Lic. Alexander Oviedo Morales

PRESIDENTE
Lic. Alexis Alvarado Quirós

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
Estados de flujos de efectivo
Para los Doce meses terminados al 31 de Diciembre del 2022 y al 31 de Diciembre del 2021
(colones)

	<u>Al 31 de Diciembre 2022</u>	<u>Al 31 de Diciembre 2021</u>
Actividades de operación		
Utilidad (pérdida) de operación	10 989 078	3 696 262
Depreciación	1 786 280	8 457 716
	<u>12 775 357</u>	<u>12 153 978</u>
Cambios en activos y pasivos de operación:		
Cuentas por cobrar Aseguradoras	(2 519 300)	45 064
Cuentas por cobrar por partes relacionadas	-	2 100 225
Socios	1 714 978	(3 175 047)
Otras cuentas por cobrar	(483 244)	2 026 819
Impuestos pagados por anticipado	(438 719)	131 886
Pólizas de seguros pagadas por anticipado	133 213	(34 116)
Cargos diferidos	(1 343 690)	1 150 358
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	(34 946 427)	8 121 337
Depósitos en garantía	-	-
Provisiones por pagar	2 227 299	(44 252)
Impuestos por pagar	(2 062 623)	2 655 851
Cuentas por pagar comerciales	34 819 405	-
Aportaciones patronales por pagar	157 400	(11 093)
Entidades Financieras	-	(21 901 905)
Adelanto de Clientes	-	-
	<u>(2 741 708)</u>	<u>(8 934 873)</u>
Total de cambios en efectivos y pasivos de operación		
Efectivo neto provisto por actividades de operación	<u>10 033 649</u>	<u>3 219 105</u>
Actividades de inversión		
Activos fijos	(3 726 411)	(2 896 369)
Efectivo proveniente de actividades de inversión	<u>(3 726 411)</u>	<u>(2 896 369)</u>
Neto en efectivo	6 307 238	322 736
Efectivo al inicio del período	7 396 902	7 074 166
Efectivo al final del período	<u>13 704 139</u>	<u>7 396 902</u>

Contador
Lic. Alexander Oviedo Morales

PRESIDENTE
Lic. Alexis Alvarado Quirós

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
Estado de cambios en el patrimonio
Al 31 de Diciembre 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
Disminucion			-3 696 263		-3 696 263
Aumento			10 989 078	3 696 263	14 685 340
Saldos al 31 de Diciembre 2022	24 571 000	4 914 200	10 989 078	159 045 607	199 519 885

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 Trece 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 31 de Diciembre del 2022 el tipo de cambio vigente para la compra es de ₡594.17 (quinientos noventa y cuatro colones con 17/100) y de venta 601.99 (seiscientos un colones con 99/100); Al 31 de Diciembre del 2021 el tipo de cambio vigente para la compra es de ₡639.06 (seiscientos treinta y nueve colones con 06 /100) y de venta 645.25 (seiscientos cuarenta y cinco colones con 25/100) 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 ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE 2021

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>dic-22</u>	<u>dic-21</u>
Dinero en caja y bóvedas	500,000	500,000
Instituciones privadas colones	11,055,873	4,539,197
Instituciones privadas dólares	2,148,269	2,357,706
	<u>13,704,140</u>	<u>7,396,902</u>

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE 2021

NOTA 5: Inversiones mantenidas para negociar:

Al 31 de Diciembre del 2022 mantiene inversiones en entidades financieras en certificados de corto plazo por la suma de ¢ 58.165.658 (cincuenta y ocho millones ciento sesenta y cinco mil seiscientos cincuenta y ocho colones exactos) desglosados así:

Dólares			
Titulo	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
11755	15/5/2017		\$21,168.83
	Total Dólares		\$21,168.83
	Tipo de cambio		¢601.99
	Total Colones		¢12,743,423.97

Dólares			
Titulo	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
464541	9/5/2022		\$20,202
	Total Dólares		\$20,235.28
	Tipo de cambio		¢601.99
	Total Colones		¢12,181,436

Dólares			
Titulo	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
467628	24/5/2022		\$20,000
	Total Dólares		\$20,218.19
	Tipo de cambio		¢601.99
	Total Colones		¢12,171,148

Dólares			
Titulo	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
	29/7/2022		\$35,000
	Total Dólares		\$35,000
	Tipo de cambio		¢601.99
	Total Colones		¢21,069,650.00

Total en Colones **¢58,165,658**

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE 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>dic-22</u>	<u>dic-21</u>
A) Cias relacionadas		
Coseralv	-	
Inversioones Zolliane	-	
B) Socios	97,440,648	99,155,626
C) Cuentas por cobrar aseguradoras	2,519,300	-
D) Cuentas por cobrar funcionarios	6,011,337	5,528,093
	<u>105,971,284</u>	<u>104,683,719</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 31 de Diciembre del 2022 y 2021, que se detalla así:

	<u>dic-22</u>	<u>dic-21</u>
Impuestos de renta pagado por anticipado	13,186,278	12,747,559
Pólizas de seguros pagados por anticipado	658,657	791,870
Otros gastos pagados por anticipado	1,343,690	-
	<u>15,188,625</u>	<u>13,539,429</u>

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE 2021

NOTA 9: Cuentas por pagar y provisiones:

Las cuentas por pagar al 31 de Diciembre del 2022 y 2021 se detallan así:

	<u>dic-22</u>	<u>dic-21</u>
Comerciales	34,819,405	-
Impuestos por pagar	1,772,550	3,835,173
Provisiones por pagar	2,646,340	419,041
Aportes patronales	2,088,190	1,930,790
Entidades Financieras	-	-
Adelantos Clientes	-	-
	<u>41,326,485</u>	<u>6,185,004</u>

NOTA 10: Patrimonio:

El Patrimonio que presenta al 31 de Diciembre del 2022 y 2021 se detalla así:

	<u>dic-22</u>	<u>dic-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	10,989,078	3,696,262
	<u>199,519,885</u>	<u>188,530,806</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>dic-22</u>	<u>dic-21</u>
Comisiones compañías aseguradoras	312,219,579	265,028,402
	<u>312,219,579</u>	<u>265,028,402</u>

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE 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>dic-22</u>	<u>dic-21</u>
Comisiones por servicios	81,469,880	118,228,319
	<u>81,469,880</u>	<u>118,228,319</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>dic-22</u>	<u>dic-21</u>
Administración de personal	97,419,738	94,816,419
Servicios Informática	13,526,459	11,937,781
Servicios contables y auditoría	10,391,789	4,299,049
Otros gastos administrativos	91,011,903	28,682,818
	<u>212,349,889</u>	<u>139,736,067</u>

NOTA 14: Litigios y contingencias:

Al 31 de Diciembre del 2022 la empresa no tiene litigios ni contingencias que revelar en este informe financiero.

NOTA 15: Cuentas de orden:

Al 31 de Diciembre 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 31 DE DICIEMBRE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE 2021

Nota 16: Impuesto sobre la renta

Al 31 de Diciembre del 2022 y 2021 la provisión para el impuesto sobre la renta se estimó así:

	<u>dic-22</u>	<u>dic-21</u>
Utilidad Contable	15,698,682	5,280,375
Menos: Ingresos no Gravables	-	-
Más: Gastos no deducibles	-	-
Renta Gravable	<u>15,698,682</u>	<u>5,280,375</u>
Tasa de impuesto de renta 30% y 30%	<u>4,709,605</u>	<u>1,584,112</u>
Impuesto sobre Renta por pagar	<u>4,709,605</u>	<u>1,584,112</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 Enero de 2023