

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

BALANCE GENERAL

Para los Tres meses terminados al 31 de Marzo del 2023 y al 31 de Marzo del 2022

	NOTAS	Al 31 de Marzo 2023	Al 31 de Marzo 2022		NOTAS	Al 31 de Marzo 2023	Al 31 de Marzo 2022
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS</b>			
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4</b>	<b>5,511,434</b>	<b>14,395,185</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>	<b>9</b>	<b>5,745,291</b>	<b>12,886,703</b>
Efectivo				Cuentas y comisiones por pagar diversas			
Dinero en Cajas y Bóvedas		500,000	500,000	Impuestos por pagar		954,140	8,734,083
Depósitos a la vista en entidades financieras del país				Provisiones por pagar		1,959,096	1,864,758
Cuentas corrientes y otras cuentas a la vista en Entidades Financieras privadas		5,011,434	13,895,185	Cuentas por pagar comerciales		392,492	-
				Aportaciones patronales por pagar		2,439,563	2,287,861
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>		<b>57,748,192</b>	<b>37,357,026</b>	Entidades Financieras		-	-
Inversiones disponibles para la venta				Adelanto Clientes		-	-
Instrumentos financieros de entidades financieras del país - Recursos propios	<b>5</b>	57,748,192	37,357,026	<b>PATRIMONIO</b>			
				<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>10</b>	<b>24,571,000</b>	<b>24,571,000</b>
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>6</b>	<b>85,166,444</b>	<b>105,348,919</b>	Capital pagado			
Cuentas por cobrar Aseguradoras		1,340,703	0	Capital pagado ordinario		24,571,000	24,571,000
Cuentas por cobrar por partes relacionadas		0	0	<b>Reservar Legal</b>		<b>4,914,200</b>	<b>4,914,200</b>
Socios		78,268,288	100,002,769	Reserva Legal		4,914,200	4,914,200
Otras cuentas por cobrar		5,557,453	5,346,150	<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIO</b>		<b>170,034,684</b>	<b>159,045,607</b>
				Utilidades de ejercicios anteriores sin afectar		170,034,684	159,045,607
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	<b>7</b>	<b>47,259,184</b>	<b>45,500,830</b>	<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>		<b>130,329</b>	<b>17,352,254</b>
Equipos y mobiliario				Utilidad neta del periodo		130,329	17,352,254
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)		-66,261,845	-64,293,788				
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>8</b>	<b>9,710,250</b>	<b>16,167,803</b>				
Gastos pagados por anticipado							
Impuestos pagados por anticipado		8,328,938	12,676,715				
Otros gastos pagados por anticipado		887,319	2,897,186				
Pólizas de seguros pagadas por anticipado		493,993	593,903				
		<b>205,395,505</b>	<b>218,769,764</b>	<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>205,395,505</b>	<b>218,769,764</b>

CONTADORA  
Priscilla Osorno Jiménez

PRESIDENTE  
Lic. Alexis Alvarado Quirós

**AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**Para los Tres meses terminados al 31 de Marzo del 2023 y al 31 de Marzo del 2022**

<u>NOTAS</u>	<u>Al 31 de Marzo 2023</u>	<u>Al 31 de Marzo 2022</u>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>288,178</b>	<b>1,276,734</b>
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	288,178	1,276,734
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>5,379,413</b>	<b>54,779</b>
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras	5,379,413	54,779
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>-5,091,234</b>	<b>1,221,955</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>	<b>-5,091,234</b>	<b>1,221,955</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	<b>79,850,444</b>	<b>75,764,338</b>
Comisiones por servicios	79,536,807	75,663,367
Otros ingresos operativos	313,637	100,971
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	<b>19,355,554</b>	<b>17,972,709</b>
Comisiones por servicios	19,355,554	17,972,709
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>55,266,467</b>	<b>34,224,651</b>
Gastos de personal	27,363,011	24,096,650
Gastos por servicios externos	5,550,956	4,254,756
Gastos de movilidad y comunicaciones	1,717,095	1,736,386
Gastos de infraestructura	11,752,199	2,911,686
Gastos generales	8,624,559	1,225,173
Otros Gastos	258,646	0
<b>RESULTADO DE OPERACIONES</b>	<b>5,228,423</b>	<b>23,566,979</b>
<b>UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS ANTES IMPUESTOS</b>	<b>137,189</b>	<b>24,788,934</b>
<b>IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	<b>6,859</b>	<b>7,436,680</b>
Impuesto sobre la renta	6,859	7,436,680
<b>UTILIDAD NETA DEL PERIODO</b>	<b>130,329</b>	<b>17,352,254</b>

CONTADORA  
Priscilla Osorno Jiménez

PRESIDENTE  
Lic.Alexis Alvarado Quirós

**AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA**  
**Estados de flujos de efectivo**  
**Para los Tres meses terminados al 31 de Marzo del 2023 y al 31 de Marzo del 2022**  
**(colones)**

	Al 31 de Marzo 2023	Al 31 de Marzo 2022
<b>Actividades de operación</b>		
Utilidad (pérdida) de operación	130,329	17,352,254
Depreciación	1,968,057	6,717,570
	<u>2,098,386</u>	<u>24,069,824</u>
Cambios en activos y pasivos de operación:		
Cuentas por cobrar Aseguradoras	(1,340,703)	-
Cuentas por cobrar por partes relacionadas	-	2,220,775
Socios	21,734,481	(2,038,113)
Otras cuentas por cobrar	(211,303)	2,196,311
Impuestos pagados por anticipado	4,347,777	278,742
Pólizas de seguros pagadas por anticipado	99,910	(25,587)
Cargos diferidos	2,009,867	4,129,763
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	(20,391,166)	(12,209,606)
Depósitos en garantía	-	-
Provisiones por pagar	94,337	(51,563)
Impuestos por pagar	(7,779,943)	9,237,150
Cuentas por pagar comerciales	392,492	(135,600)
Aportaciones patronales por pagar	151,702	255,719
Entidades Financieras	-	(19,978,687)
Adelanto de Clientes	-	-
	<u>(892,549)</u>	<u>(16,120,696)</u>
<b>Total de cambios en efectivos y pasivos de operación</b>	<b>1,205,837</b>	<b>7,949,128</b>
<b>Efectivo neto provisto por actividades de operación</b>	<b>1,205,837</b>	<b>7,949,128</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Activos fijos	(3,726,411)	(2,896,369)
<b>Efectivo proveniente de actividades de inversión</b>	<b>(3,726,411)</b>	<b>(2,896,369)</b>
Neto en efectivo	(8,883,751)	8,288,108
Efectivo al inicio del período	14,395,185	6,107,077
Efectivo al final del período	<u>5,511,434</u>	<u>14,395,185</u>

CONTADORA  
Priscilla Osorno Jiménez

PRESIDENTE  
Lic. Alexis Alvarado Quirós

**AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA**  
**Estado de cambios en el patrimonio**  
**Al 31 de Marzo del 2023**  
**(colones)**

	Capital Social	Reserva Legal	Utilidades del período	Utilidades Acumuladas	Total de patrimonio
<b>Saldos al 31 de Diciembre 2022</b>	<b>24,571,000</b>	<b>4,914,200</b>	<b>10,989,078</b>	<b>159,045,607</b>	<b>199,519,885</b>
Disminucion			-10,989,078		-10,989,078
Aumento			130,329	10,989,078	11,119,407
<b>Saldos al 31 de Marzo 2023</b>	<b>24,571,000</b>	<b>4,914,200</b>	<b>130,329</b>	<b>170,034,684</b>	<b>199,650,214</b>

---

CONTADORA  
Priscilla Osorno Jiménez

---

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](http://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 Marzo del 2023 el tipo de cambio vigente para la compra es de ₡540.39 (Quinientos cuarenta con treinta y nueve colones con 39/100) y de venta 545.95 (Quinientos cuarenta y cinco con noventa y cinco colones con 95/100) Al 31 de Marzo del 2022 el tipo de cambio vigente para la compra es de ₡660.48 (seiscientos sesenta colones con 48/100) y de venta 667.10 (seiscientos sesenta y siete colones con 10/100) 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 31 DE MARZO 2023 Y 31 DE MARZO 2022

**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>mar-23</u>	<u>mar-22</u>
Dinero en caja y bóvedas	500,000	500,000
Instituciones privadas colones	4,604,805	10,498,365
Instituciones privadas dólares	406,630	3,396,821
	<u>5,511,434</u>	<u>14,395,185</u>



AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
 AL 31 DE MARZO 2023 Y 31 DE MARZO 2022

**NOTA 5: Inversiones mantenidas para negociar:**

Al 31 de Marzo del 2023 mantiene inversiones en entidades financieras en certificados de corto plazo por la suma de ¢ 57.748.192 (Cincuenta y siete millones setecientos cuarenta y ocho mil ciento noventa y dos colones exactos) desglosados así:

Dólares			
Título	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
11755	15/5/2017		\$21,310.40
	Total Dólares		\$21,310.40
	Tipo de cambio		¢545.95
	<b>Total Colones</b>		<b>¢11,634,412.88</b>

Dólares			
Título	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
5505519	21/2/2023		\$20,106
	Total Dólares		\$20,105.60
	Tipo de cambio		¢545.95
	<b>Total Colones</b>		<b>¢10,976,652</b>

COLONES			
Título	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
54741	6/2/2023		¢5,070,950.74
	<b>Total Colones</b>		<b>¢5,070,951</b>

Dólares			
Título	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
467628	24/5/2022		\$20,071
	Total Dólares		\$20,071.30
	Tipo de cambio		¢545.95
	<b>Total Colones</b>		<b>¢10,957,926</b>

Dólares			
Título	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
	29/7/2022		\$35,000
	Total Dólares		\$35,000
	Tipo de cambio		¢545.95
	<b>Total Colones</b>		<b>¢19,108,250.00</b>

**Total en Colones** **¢57,748,192**

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
 AL 31 DE MARZO 2023 Y 31 DE MARZO 2022

**NOTA 6: Comisiones, primas y cuentas por cobrar:**

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

	<u>mar-23</u>	<u>mar-22</u>
A) Socios	78,268,288	100,002,769
B) Cuentas por cobrar aseguradoras	1,340,703	-
C) Cuentas por cobrar funcionarios	5,557,453	5,346,150
	<u>85,166,444</u>	<u>105,348,919</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 Marzo del 2023 y 2022, que se detalla así:

	<u>mar-23</u>	<u>mar-22</u>
Impuestos de renta pagado por anticipado	8,328,938	12,676,715
Pólizas de seguros pagados por anticipado	493,993	593,903
Otros gastos pagados por anticipado	887,319	2,897,186
	<u>9,710,250</u>	<u>16,167,803</u>

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
 AL 31 DE MARZO 2023 Y 31 DE MARZO 2022

**NOTA 9: Cuentas por pagar y provisiones:**

Las cuentas por pagar al 31 de Marzo del 2023 y 2022 se detallan así:

	<u>mar-23</u>	<u>mar-22</u>
Comerciales	392,492	
Impuestos por pagar	954,140	8,734,083
Provisiones por pagar	1,959,096	1,864,758
Aportes patronales	2,439,563	2,287,861
	<u>5,745,291</u>	<u>12,886,703</u>

**NOTA 10: Patrimonio:**

El Patrimonio que presenta al 31 de Marzo del 2023 y 2022 se detalla así:

	<u>mar-23</u>	<u>mar-22</u>
Capital pagado	24,571,000	24,571,000
Reserva Legal	4,914,200	4,914,200
Utilidades de ejercicios anteriores	170,034,684	159,045,607
Utilidad (pérdida) del período	130,329	17,352,254
	<u>199,650,214</u>	<u>205,883,061</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>mar-23</u>	<u>mar-22</u>
Comisiones compañías aseguradoras	79,536,807	75,663,367
	<u>79,536,807</u>	<u>75,663,367</u>

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE MARZO 2023 Y 31 DE MARZO 2022

**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>mar-23</u>	<u>mar-22</u>
Comisiones por servicios	19,355,554	17,972,709
	<u>19,355,554</u>	<u>17,972,709</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>mar-23</u>	<u>mar-22</u>
Administración de personal	27,363,011	24,096,650
Servicios Informática	3,615,910	3,474,652
Servicios contables y auditoría	1,935,046	780,104
Otros gastos administrativos	22,352,500	5,873,246
	<u>55,266,467</u>	<u>34,224,651</u>

**NOTA 14: Litigios y contingencias:**

Al 31 de Marzo del 2023 la empresa no tiene litigios ni contingencias que revelar en este informe financiero.

**NOTA 15: Cuentas de orden:**

Al 31 de Marzo del 2023 y del 2022 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 MARZO 2023 Y 31 DE MARZO 2022

**Nota 16: Impuesto sobre la renta**

Al 31 de Marzo del 2023 y 2022 la provisión para el impuesto sobre la renta se estimó así:

	<u>mar-23</u>	<u>mar-22</u>
Utilidad Contable	137,189	7,436,680
Menos: Ingresos no Gravables	-	-
Más: Gastos no deducibles	1,738,472	-
<b>Renta Gravable</b>	<b><u>1,875,660</u></b>	<b><u>7,436,680</u></b>
Tasa de impuesto de renta 5% y 30%	93,783	2,231,004
<b>Impuesto sobre Renta por pagar</b>	<b><u>93,783</u></b>	<b><u>2,231,004</u></b>

**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 2023 fueron aprobados por Junta Directiva en Abril de 2023