

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
BALANCE GENERAL
 Para los Seis meses terminados al 30 de Junio del 2023 y al 30 de Junio del 2022

	NOTAS	Al 30 de Junio 2023	Al 30 de Junio 2022		NOTAS	Al 30 de Junio 2023	Al 30 de Junio 2022
ACTIVOS				PASIVOS			
DISPONIBILIDADES	4	18,876,917	21,947,414	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	9	12,630,648	40,007,391
Efectivo				Cuentas y comisiones por pagar diversas			
Dinero en Cajas y Bóvedas		500,000	500,000	Impuestos por pagar		6,426,132	13,217,812
Depósitos a la vista en entidades financieras del país				Provisiones por pagar		3,774,082	3,037,190
Cuentas corrientes y otras cuentas a la vista en Entidades Financieras privadas		18,376,917	21,447,414	Cuentas por pagar comerciales	-	63,465	20,703,503
				Aportaciones patronales por pagar		2,493,899	2,220,247
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		77,737,278	75,007,906	Adelanto Clientes		-	828,639
Inversiones disponibles para la venta				PATRIMONIO			
Instrumentos financieros de entidades financieras del país - Recursos propios	5	77,737,278	75,007,906	CAPITAL SOCIAL	10	24,571,000	24,571,000
				Capital pagado			
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	6	70,481,012	102,170,088	Capital pagado ordinario		24,571,000	24,571,000
Cuentas por cobrar Aseguradoras		0	874,633	Reserval Legal		4,914,200	4,914,200
Cuentas por cobrar por partes relacionadas		0	0	Reserva Legal		4,914,200	4,914,200
Socios		65,608,737	94,431,905	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		170,034,684	159,045,607
Otras cuentas por cobrar		4,872,275	6,863,549	Utilidades de ejercicios anteriores sin afectar		170,034,684	159,045,607
				RESULTADO DEL PERÍODO		11,024,244	31,840,700
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	7	46,701,708	45,899,411	Utilidad neta del período		11,024,244	31,840,700
Equipos y mobiliario				TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		223,174,777	260,378,898
Costo de equipos, mobiliario y mejoras edificio		113,521,029	110,569,839				
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)							
(Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario)		-66,819,321	-64,670,427				
OTROS ACTIVOS	8	9,377,862	15,354,079				
Gastos pagados por anticipado							
Impuestos pagados por anticipado		8,456,987	10,216,750				
Otros gastos pagados por anticipado		591,546	4,741,393				
Pólizas de seguros pagadas por anticipado		329,329	395,935				
		<u>223,174,777</u>	<u>260,378,898</u>				

CONTADORA
Priscilla Osorno Jiménez

PRESIDENTE
Lic. Alexis Alvarado Quirós

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
ESTADO DE RESULTADOS
Para los Seis meses terminados al 30 de Junio del 2023 y al 30 de Junio del 2022

NOTAS	Al 30 de Junio 2023	Al 30 de Junio 2022
INGRESOS FINANCIEROS	782,936	3,632,276
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	782,936	3,632,276
GASTOS FINANCIEROS	5,002,169	145,494
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras	5,002,169	145,494
RESULTADO FINANCIERO	-4,219,232	3,486,782
UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS	-4,219,232	3,486,782
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	173,502,492	167,193,434
Comisiones por servicios	172,862,871	163,743,208
Otros ingresos operativos	639,621	3,450,226
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	45,369,632	40,110,785
Comisiones por servicios	45,369,632	40,110,785
GASTOS DE ADMINISTRACION	108,164,708	85,082,716
Gastos de personal	55,321,287	48,038,707
Gastos por servicios externos	9,858,107	8,410,799
Gastos de movilidad y comunicaciones	4,139,007	3,676,106
Gastos de infraestructura	23,563,018	21,944,082
Gastos generales	14,920,615	1,986,886
Otros Gastos	362,675	1,026,135
RESULTADO DE OPERACIONES	19,968,152	41,999,933
UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS ANTES IMPUESTOS	15,748,920	45,486,715
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	4,724,676	13,646,014
Impuesto sobre la renta	4,724,676	13,646,014
UTILIDAD NETA DEL PERIODO	11,024,244	31,840,700

CONTADORA
Priscilla Osorno Jiménez

PRESIDENTE
Lic.Alexis Alvarado Quirós

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
Estados de flujos de efectivo
Para los Seis meses terminados al 30 de Junio del 2023 y al 30 de Junio del 2022
(colones)

	<u>Al 30 de Junio 2023</u>	<u>Al 30 de Junio 2022</u>
Actividades de operación		
Utilidad (pérdida) de operación	11,024,244	31,840,700
Depreciación	2,148,894	4,965,246
	<u>13,173,138</u>	<u>36,805,946</u>
Cambios en activos y pasivos de operación:		
Cuentas por cobrar Aseguradoras	874,633	(874,633)
Cuentas por cobrar por partes relacionadas	-	1,521,075
Socios	28,823,168	3,744,207
Otras cuentas por cobrar	1,991,274	482,802
Impuestos pagados por anticipado	1,759,763	926,373
Pólizas de seguros pagadas por anticipado	66,606	(17,058)
Cargos diferidos	4,149,847	4,903,584
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	(2,729,372)	(49,579,581)
Depósitos en garantía	-	-
Provisiones por pagar	736,892	(792,826)
Impuestos por pagar	(6,791,680)	13,143,621
Cuentas por pagar comerciales	(20,766,968)	20,567,903
Aportaciones patronales por pagar	273,652	(40,979)
Entidades Financieras	-	(18,004,408)
Adelanto de Clientes	(828,639)	393,591
	<u>7,559,178</u>	<u>(23,626,331)</u>
Total de cambios en efectivos y pasivos de operación	<u>7,559,178</u>	<u>(23,626,331)</u>
Efectivo neto provisto por actividades de operación	<u>20,732,316</u>	<u>13,179,616</u>
Actividades de inversión		
Activos fijos	(2,951,190)	(2,674,262)
Efectivo proveniente de actividades de inversión	<u>(2,951,190)</u>	<u>(2,674,262)</u>
Neto en efectivo	<u>(3,070,497)</u>	<u>14,028,504</u>
Efectivo al inicio del período	<u>21,947,414</u>	<u>7,918,910</u>
Efectivo al final del período	<u>18,876,917</u>	<u>21,947,414</u>

CONTADORA
Priscilla Osorno Jiménez

PRESIDENTE
Lic.Alexis Alvarado Quirós

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
Estado de cambios en el patrimonio
Al 30 de junio del 2023
(colones)

	Capital Social	Reserva Legal	Utilidades del período	Utilidades Acumuladas	Total de patrimonio
Saldos al 31 de Diciembre 2022	24,571,000	4,914,200	10,989,078	159,045,607	199,519,885
Disminucion			-10,989,078		-10,989,078
Aumento			11,024,244	10,989,078	22,013,322
Saldos al 30 de Junio 2023	24,571,000	4,914,200	11,024,244	170,034,684	210,544,129

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

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 30 de Junio del 2023 el tipo de cambio vigente para la compra es de ₡543.13 (Quinientos cuarenta y tres colones con 13/100) y de venta 549.48 (Quinientos cuarenta y nueve colones con 48/100) Al 30 de Junio del 2022 el tipo de cambio vigente para la compra es de ₡684.76 (seiscientos ochenta y cuatro colones con 76/100) y de venta 692.25 (seiscientos noventa y dos 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.

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO 2023 Y 30 DE JUNIO 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>jun-23</u>	<u>jun-22</u>
Dinero en caja y bóvedas	500,000	500,000
Instituciones privadas colones	18,001,227	19,407,554
Instituciones privadas dólares	375,691	2,039,861
	<u>18,876,917</u>	<u>21,947,414</u>

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 30 DE JUNIO 2023 Y 30 DE JUNIO 2022

NOTA 5: Inversiones mantenidas para negociar:

Al 30 de junio del 2023 mantiene inversiones en entidades financieras en certificados de corto plazo por la suma de ¢ 77.737.278 (setenta y siete millones setecientos treinta y siete mil doscientos setenta y ocho 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		¢549.48
	Total Colones		¢11,709,638.59

Dólares			
Título	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
5505519	21/2/2023		\$20,342
	Total Dólares		\$20,342.04
	Tipo de cambio		¢549.48
	Total Colones		¢11,177,544

COLONES			
Título	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
54741	6/2/2023		¢5,180,339.35
	Total Colones		¢5,180,339

Dólares			
Título	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
556782	8/3/2023		\$20,279
	Total Dólares		\$20,279.04
	Tipo de cambio		¢549.48
	Total Colones		¢11,142,927

Dólares			
Título	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
591663	22/6/2032		\$40,115
	Total Dólares		\$40,115.07
	Tipo de cambio		¢549.48
	Total Colones		¢22,042,429

Dólares			
Título	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
Over	30/6/2023		\$30,000
	Total Dólares		\$30,000
	Tipo de cambio		¢549.48
	Total Colones		¢16,484,400.00

Total en Colones **¢77,737,278**

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 30 DE JUNIO 2023 Y 30 DE JUNIO 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>jun-23</u>	<u>jun-22</u>
A) Socios	65,608,737	94,431,905
B) Cuentas por cobrar aseguradoras	-	874,633
C) Cuentas por cobrar funcionarios	4,872,275	6,863,549
	<u>70,481,012</u>	<u>102,170,088</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 junio del 2023 y 2022, que se detalla así:

	<u>jun-23</u>	<u>jun-22</u>
Impuestos de renta pagado por anticipado	8,456,987	10,216,750
Pólizas de seguros pagados por anticipado	329,329	395,935
Otros gastos pagados por anticipado	591,546	4,741,393
	<u>9,377,862</u>	<u>15,354,079</u>

NOTA 9: Cuentas por pagar y provisiones:

Las cuentas por pagar al 30 de junio del 2023 y 2022 se detallan así:

	<u>jun-23</u>	<u>jun-22</u>
Comerciales	(63,465)	20,703,503
Impuestos por pagar	6,426,132	13,217,812
Provisiones por pagar	3,774,082	3,037,190
Aportes patronales	2,493,899	2,220,247
Adelantos Clientes	-	828,639
	<u>12,630,648</u>	<u>40,007,391</u>

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 30 DE JUNIO 2023 Y 30 DE JUNIO 2022

NOTA 10: Patrimonio:

El Patrimonio que presenta al 30 de junio del 2023 y 2022 se detalla así:

	<u>jun-23</u>	<u>jun-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	11,024,244	31,840,700
	<u>210,544,129</u>	<u>220,371,507</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>jun-23</u>	<u>jun-22</u>
Comisiones compañías aseguradoras	172,862,871	163,743,208
	<u>172,862,871</u>	<u>163,743,208</u>

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>jun-23</u>	<u>jun-22</u>
Comisiones por servicios	45,369,632	40,110,785
	<u>45,369,632</u>	<u>40,110,785</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:

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO 2023 Y 30 DE JUNIO 2022

	<u>jun-23</u>	<u>jun-22</u>
Administración de personal	55,321,287	48,038,707
Servicios Informática	7,215,265	6,261,109
Servicios contables y auditoría	2,642,842	2,149,690
Otros gastos administrativos	42,985,315	28,633,210
	<u>108,164,708</u>	<u>85,082,716</u>

NOTA 14: Litigios y contingencias:

Al 30 de junio del 2023 la empresa no tiene litigios ni contingencias que revelar en este informe financiero.

NOTA 15: Cuentas de orden:

Al 30 de junio 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.

Nota 16: Impuesto sobre la renta

Al 30 de junio del 2023 y 2022 la provisión para el impuesto sobre la renta se estimó así:

	<u>jun-23</u>	<u>jun-22</u>
Utilidad Contable	15,748,920	45,486,715
Menos: Ingresos no Gravables	-	-
Más: Gastos no deducibles	3,934,201	-
Renta Gravable	19,683,121	45,486,715
Tasa de impuesto de renta 30% y 30%	5,904,936	13,646,014
Impuesto sobre Renta por pagar	5,904,936	13,646,014

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.

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO 2023 Y 30 DE JUNIO 2022

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 julio de 2023.