

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

	NOTAS	Al 30 de Septiembre 2023	Al 30 de Septiembre 2022		NOTAS	Al 30 de Septiembre 2023	Al 30 de Septiembre 2022
ACTIVOS				PASIVOS			
DISPONIBILIDADES	4	8,680,603	5,353,821	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	9	12,010,543	23,200,816
Efectivo				Cuentas y comisiones por pagar diversas			
Dinero en Cajas y Bóvedas		500,000	500,000	Impuestos por pagar		3,794,706	15,876,358
Depósitos a la vista en entidades financieras del país				Provisiones por pagar		5,024,708	4,614,989
Cuentas corrientes y otras cuentas a la vista en Entidades Financieras privadas		8,180,603	4,853,821	Cuentas por pagar comerciales		388,826	346,722
				Aportaciones patronales por pagar		2,802,303	2,362,746
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		85,435,242	72,113,218				
Inversiones disponibles para la venta				PATRIMONIO			
Instrumentos financieros de entidades financieras del país - Recursos propios	5	85,435,242	72,113,218	CAPITAL SOCIAL	10	24,571,000	24,571,000
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	6	67,101,965	107,506,937	Capital pagado			
Cuentas por cobrar Aseguradoras		0	182,710	Capital pagado ordinario		24,571,000	24,571,000
Socios		61,565,022	100,700,152	Reserva Legal		4,914,200	4,914,200
Otras cuentas por cobrar		5,536,944	6,624,075	Reserva Legal		4,914,200	4,914,200
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	7	46,146,145	47,112,088	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		170,034,684	159,045,607
Equipos y mobiliario				Utilidades de ejercicios anteriores sin afectar		170,034,684	159,045,607
Costo de equipos, mobiliario y mejoras edificio		113,521,029	112,276,442				
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)				RESULTADO DEL PERÍODO		6,096,038	32,479,486
(Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario)		-67,374,884	-65,164,355	Utilidad neta del periodo		6,096,038	32,479,486
OTROS ACTIVOS	8	10,262,511	12,125,045	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		217,626,466	244,211,108
Gastos pagados por anticipado							
Impuestos pagados por anticipado		9,294,977	11,679,407				
Otros gastos pagados por anticipado		802,870	247,670				
Pólizas de seguros pagadas por anticipado		164,664	197,968				
		217,626,466	244,211,108				

PRISCILLA OSORNO JIMENEZ (FIRMA)

Firmado digitalmente por PRISCILLA OSORNO JIMENEZ (FIRMA)
 Fecha: 2023.10.30 12:03:07 -06'00'

CONTADORA
 Priscilla Osorno Jiménez

ALEXIS ALVARADO QUIROS (FIRMA)

Firmado digitalmente por ALEXIS ALVARADO QUIROS (FIRMA)
 Fecha: 2023.10.31 15:21:09 -06'00'

PRESIDENTE
 Lic. Alexis Alvarado Quiros



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

NOTAS	Al 30 de Septiembre 2023	Al 30 de Septiembre 2022
INGRESOS FINANCIEROS	1,287,706	182,311
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	1,287,706	182,311
GASTOS FINANCIEROS	6,224,160	3,711,656
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras	6,224,160	3,711,656
RESULTADO FINANCIERO	-4,936,454	-3,529,346
UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS	-4,936,454	-3,529,346
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	249,279,947	240,900,205
Comisiones por servicios 11	248,085,571	236,876,035
Otros ingresos operativos	1,194,376	4,024,171
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	65,571,041	60,203,860
Comisiones por servicios 12	65,571,041	60,203,860
GASTOS DE ADMINISTRACION 13	170,063,825	130,767,735
Gastos de personal	85,908,230	73,409,415
Gastos por servicios externos	15,527,909	20,849,244
Gastos de movilidad y comunicaciones	6,112,570	5,370,861
Gastos de infraestructura	34,571,636	27,096,100
Gastos generales	27,138,401	2,728,356
Otros Gastos	805,079	1,313,759
RESULTADO DE OPERACIONES	13,645,080	49,928,611
UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS ANTES IMPUESTOS	8,708,626	46,399,265
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	2,612,588	13,919,780
Impuesto sobre la renta	2,612,588	13,919,780
UTILIDAD NETA DEL PERIODO	6,096,038	32,479,486

PRISCILLA OSORNO JIMENEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por PRISCILLA OSORNO JIMENEZ (FIRMA) Fecha: 2023.10.30 12:03:28 -06'00'

CONTADORA
Priscilla Osorno Jiménez



PRESIDENTE
Lic.Alexis Alvarado Quirós

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
Estado de cambios en el patrimonio
Al 30 de Septiembre 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			6,096,038	10,989,078	17,085,116
Saldos al 30 de Septiembre 2023	24,571,000	4,914,200	6,096,038	170,034,684	205,615,923

PRISCILLA OSORNO JIMENEZ (FIRMA)
 Firmado digitalmente por PRISCILLA OSORNO JIMENEZ (FIRMA)
 Fecha: 2023.10.30 12:03:54 -06'00'

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 Quince 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 2023 el tipo de cambio vigente para la compra es de ₡534.47 (Quinientos treinta y cuatro colones con 47/100) y de venta 542.35 (Quinientos cuarenta y dos colones con 35/100) 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 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 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-23	sep-22
Dinero en caja y bóvedas	500,000	500,000
Instituciones privadas colones	6,921,125	3,837,540
Instituciones privadas dólares	1,259,479	1,016,282
	8,680,603	5,353,821

NOTA 5: Inversiones mantenidas para negociar:

Al 30 de septiembre del 2023 mantiene inversiones en entidades financieras en certificados de corto plazo por la suma de ¢ 85.435.242 (ochenta y cinco millones cuatrocientos treinta y cinco mil doscientos cuarenta 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		¢542.35
	Total Colones		¢11,557,695.44

Dólares			
Título	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
5505519	21/2/2023		\$20,531
	Total Dólares		\$20,530.69
	Tipo de cambio		¢542.35
	Total Colones		¢11,134,820

COLONES			
Título	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
54741	6/2/2023		¢5,279,491.05
	Total Colones		¢5,279,491

Dólares			
Título	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
556782	8/3/2023		\$20,465
	Total Dólares		\$20,465.45
	Tipo de cambio		¢542.35
	Total Colones		¢11,099,437

Dólares			
Título	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
591663	22/6/2032		\$40,487
	Total Dólares		\$40,486.86
	Tipo de cambio		¢542.35
	Total Colones		¢21,958,049

Dólares			
Título	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
Over	30/9/2023		\$45,000
	Total Dólares		\$45,000
	Tipo de cambio		¢542.35
	Total Colones		¢24,405,750.00

Total en Colones

85,435,242

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-23</u>	<u>sep-22</u>
A) Socios	61,565,022	100,700,152
B) Cuentas por cobrar aseguradoras	-	182,710
C) Cuentas por cobrar funcionarios	5,536,944	6,624,075
	<u>67,101,965</u>	<u>107,506,937</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 2023 y 2022, que se detalla así:

	<u>sep-23</u>	<u>sep-22</u>
Impuestos de renta pagado por anticipado	9,294,977	11,679,407
Pólizas de seguros pagados por anticipado	164,664	197,968
Otros gastos pagados por anticipado	802,870	247,670
	<u>10,262,511</u>	<u>12,125,045</u>

NOTA 9: Cuentas por pagar y provisiones:

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

	<u>sep-23</u>	<u>sep-22</u>
Comerciales	388,826	346,722
Impuestos por pagar	3,794,706	15,876,358
Provisiones por pagar	5,024,708	4,614,989
Aportes patronales	2,802,303	2,362,746
	<u>12,010,543</u>	<u>23,200,816</u>

NOTA 10: Patrimonio:

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

	<u>sep-23</u>	<u>sep-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	6,096,038	32,479,486
	<u>205,615,923</u>	<u>221,010,292</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-23</u>	<u>sep-22</u>
Comisiones compañías aseguradoras	248,085,571	236,876,035
	<u>248,085,571</u>	<u>236,876,035</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>sep-23</u>	<u>sep-22</u>
Comisiones por servicios	65,571,041	60,203,860
	<u>65,571,041</u>	<u>60,203,860</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-23</u>	<u>sep-22</u>
Administración de personal	85,908,230	73,409,415
Servicios Informática	11,484,477	11,185,619
Servicios contables y auditoría	4,043,432	9,663,625
Otros gastos administrativos	68,627,687	36,509,076
	<u>170,063,825</u>	<u>130,767,735</u>

NOTA 14: Litigios y contingencias:

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

NOTA 15: Cuentas de orden:

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

	<u>sep-23</u>	<u>sep-22</u>
Utilidad Contable	8,708,626	46,399,265
Menos: Ingresos no Gravables	-	-
Más: Gastos no deducibles	5,690,283	-
Renta Gravable	<u>14,398,909</u>	<u>46,399,265</u>
Tasa de impuesto de renta 30%	4,319,673	13,919,780
Impuesto sobre Renta por pagar	<u>4,319,673</u>	<u>13,919,780</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 2023 fueron aprobados por Junta Directiva en octubre de 2023.

