

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

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
BALANCE GENERAL
Para los Doce meses terminados al 31 de Diciembre del 2023 y al 31 de Diciembre del 2022

	NOTAS	Al 31 de Diciembre 2023	Al 31 de Diciembre 2022		NOTAS	Al 31 de Diciembre 2023	Al 31 de Diciembre 2022
ACTIVOS				PASIVOS			
DISPONIBILIDADES	4	1,456,422	13,704,140	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	9	6,803,391	41,326,485
Efectivo				Cuentas y comisiones por pagar diversas			
Dinero en Cajas y Bóvedas		500,000	500,000	Impuestos por pagar		2,679,622	1,772,550
Depósitos a la vista en entidades financieras del país				Provisiones por pagar		618,115	2,646,340
Cuentas corrientes y otras cuentas a la vista en Entidades Financieras privadas		956,422	13,204,140	Cuentas por pagar comerciales		718,083	34,819,405
				Aportaciones patronales por pagar		2,787,571	2,088,190
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		70,316,261	58,165,658	PATRIMONIO			
Inversiones disponibles para la venta				CAPITAL SOCIAL	10	24,571,000	24,571,000
Instrumentos financieros de entidades financieras del país - Recursos propios	5	70,316,261	58,165,658	Capital pagado			
				Capital pagado ordinario		24,571,000	24,571,000
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	6	64,150,402	105,971,284	Reserval Legal		4,914,200	4,914,200
Cuentas por cobrar Aseguradoras		0	2,519,300	Reserva Legal		4,914,200	4,914,200
Cuentas por cobrar por partes relacionadas		0	0	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		170,034,684	159,045,607
Socios		58,646,183	97,440,648	Utilidades de ejercicios anteriores sin afectar		170,034,684	159,045,607
Otras cuentas por cobrar		5,504,219	6,011,337	RESULTADO DEL PERÍODO		-	385,637
				Utilidad neta del período		-	385,637
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	7	46,693,515	47,816,661	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>205,937,639</u>	<u>240,846,369</u>
Equipos y mobiliario							
Costo de equipos, mobiliario y mejoras edificio		114,632,912	113,521,029				
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)							
(Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario)		-67,939,397	-65,704,368				
OTROS ACTIVOS	8	23,321,039	15,188,625				
Gastos pagados por anticipado							
Impuestos pagados por anticipado		10,426,322	13,186,278				
Otros gastos pagados por anticipado		12,235,608	1,343,690				
Pólizas de seguros pagadas por anticipado		659,108	658,657				
		<u>205,937,639</u>	<u>240,846,369</u>			<u>205,937,639</u>	<u>240,846,369</u>

CONTADORA
Priscilla Osorno Jiménez

PRESIDENTE
Lic. Alexis Alvarado Quirós

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

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
ESTADO DE RESULTADOS
 Para los Doce meses terminados al 31 de Diciembre del 2023 y al 31 de Diciembre del 2022

NOTAS	Al 31 de Diciembre 2023	Al 31 de Diciembre 2022
INGRESOS FINANCIEROS	1,687,644	599,339
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	1,687,644	599,339
GASTOS FINANCIEROS	8,898,680	7,434,466
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras	8,898,680	7,434,466
RESULTADO FINANCIERO	-7,211,036	-6,835,128
UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS	-7,211,036	-6,835,128
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	336,664,626	316,353,579
Comisiones por servicios	335,040,794	312,219,579
Otros ingresos operativos	1,623,832	4,134,001
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	92,431,777	81,469,880
Comisiones por servicios	92,431,777	81,469,880
GASTOS DE ADMINISTRACION	234,409,213	212,349,889
Gastos de personal	117,069,003	97,419,738
Gastos por servicios externos	22,337,863	23,918,248
Gastos de movilidad y comunicaciones	8,382,933	8,306,511
Gastos de infraestructura	46,527,912	71,318,453
Gastos generales	38,044,292	9,327,007
Otros Gastos	2,047,209	2,059,932
RESULTADO DE OPERACIONES	9,823,636	22,533,810
UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS ANTES IMPUESTOS	2,612,600	15,698,682
Gastos No Deducibles	7,381,523	
Renta Gravable	9,994,124	
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	2,998,237	4,709,605
Impuesto sobre la renta	2,998,237	4,709,605
UTILIDAD NETA DEL PERIODO	-385,637	10,989,078

CONTADORA
 Priscilla Osorno Jiménez

PRESIDENTE
 Lic. Alexis Alvarado Quirós

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

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

Estados de flujos de efectivo

Para los Doce meses terminados al 31 de Diciembre del 2023 y al 31 de Diciembre del 2022

(colones)

	Al 31 de Diciembre 2023	Al 31 de Diciembre 2022
Actividades de operación		
Utilidad (pérdida) de operación	(385,637)	10,989,078
Depreciación	2,235,029	1,786,280
	1,849,392	12,775,357
Cambios en activos y pasivos de operación:		
Cuentas por cobrar Aseguradoras	2,519,300	(2,519,300)
Socios	38,794,465	1,714,978
Otras cuentas por cobrar	507,118	(483,244)
Impuestos pagados por anticipado	2,759,955	(438,719)
Pólizas de seguros pagadas por anticipado	(451)	133,213
Cargos diferidos	(10,891,918)	(1,343,690)
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	(12,150,603)	(34,946,427)
Provisiones por pagar	(2,028,225)	2,227,299
Impuestos por pagar	907,072	(2,062,623)
Cuentas por pagar comerciales	(34,101,322)	34,819,405
Aportaciones patronales por pagar	699,381	157,400
Total de cambios en efectivos y pasivos de operación	(12,985,228)	(2,741,708)
Efectivo neto provisto por actividades de operación	(11,135,836)	10,033,649
Actividades de inversión		
Activos fijos	(1,111,883)	(3,726,411)
Efectivo proveniente de actividades de inversión	(1,111,883)	(3,726,411)
Neto en efectivo	(12,247,719)	6,307,238
Efectivo al inicio del período	13,704,140	7,396,903
Efectivo al final del período	1,456,422	13,704,140

CONTADORA
Priscilla Osorno Jiménez

PRESIDENTE
Lic. Alexis Alvarado Quirós

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

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
Estado de cambios en el patrimonio
Al 31 de Diciembre 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			-385,637	10,989,078	10,603,441
Saldos al 31 de Diciembre 2023	24,571,000	4,914,200	-385,637	170,034,684	199,134,248

CONTADORA
Priscilla Osorno Jiménez

PRESIDENTE
Lic. Alexis Alvarado Quirós

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

NOTA 1: Información general:

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 marzo 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

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

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:

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

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 2023 el tipo de cambio vigente para la compra es de ₡519.21 (Quinientos diecinueve colones con 21/100) y de venta 526.88 (Quinientos veintiséis colones con 88/100) 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) 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.

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

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-23</u>	<u>dic-22</u>
Dinero en caja y bóvedas	500,000	500,000
Instituciones privadas colones	439,984	11,055,873
Instituciones privadas dólares	516,438	2,148,269
	<u>1,456,422</u>	<u>13,704,140</u>

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

NOTA 5: Inversiones mantenidas para negociar:

Al 31 de diciembre del 2023 mantiene inversiones en entidades financieras en certificados de corto plazo por la suma de ₡ 70.316.261 (setenta millones trescientos dieciséis mil doscientos sesenta y un 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		₡526.88
	Total Colones		₡11,228,023.55

Dólares			
Título	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
5505519	21/2/2023		\$20,710
	Total Dólares		\$20,709.71
	Tipo de cambio		₡526.88
	Total Colones		₡10,911,532

Dólares			
Título	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
556782	8/3/2023		\$20,592
	Total Dólares		\$20,592.02
	Tipo de cambio		₡526.88
	Total Colones		₡10,849,523

Dólares			
Título	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
591663	22/6/2023		\$40,846
	Total Dólares		\$40,845.70
	Tipo de cambio		₡526.88
	Total Colones		₡21,520,782

Dólares			
Título	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
Over	28/12/2023		\$30,000
	Total Dólares		\$30,000
	Tipo de cambio		₡526.88
	Total Colones		₡15,806,400.00

Total en Colones 70,316,261

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

NOTA 6: Comisiones, primas y cuentas por cobrar:

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

	dic-23	dic-22
A) Socios	58,646,183	97,440,648
B) Cuentas por cobrar aseguradoras	-	2,519,300
C) Cuentas por cobrar funcionarios	5,504,219	6,011,337
	<u>64,150,402</u>	<u>105,971,284</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 2023 y 2022, que se detalla así:

	dic-23	dic-22
Impuestos de renta pagado por anticipado	10,426,322	13,186,278
Pólizas de seguros pagados por anticipado	659,108	658,657
Otros gastos pagados por anticipado	12,235,608	1,343,690
	<u>23,321,039</u>	<u>15,188,625</u>

NOTA 9: Cuentas por pagar y provisiones:

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

	dic-23	dic-22
Comerciales	718,083	34,819,405
Impuestos por pagar	2,679,622	1,772,550
Provisiones por pagar	618,115	2,646,340
Aportes patronales	2,787,571	2,088,190
	<u>6,803,391</u>	<u>41,326,485</u>

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

NOTA 10: Patrimonio:

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

	dic-23	dic-22
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	(385,637)	10,989,078
	199,134,248	199,519,885

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:

	dic-23	dic-22
Comisiones compañías aseguradoras	335,040,794	312,219,579
	335,040,794	312,219,579

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:

	dic-23	dic-22
Comisiones por servicios	92,431,777	81,469,880
	92,431,777	81,469,880

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:

	dic-23	dic-22
Administración de personal	117,069,003	97,419,738
Servicios Informática	17,655,132	13,526,459
Servicios contables y auditoría	4,682,732	10,391,789
Otros gastos administrativos	95,002,346	91,011,903
	234,409,213	212,349,889

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

NOTA 14: Litigios y contingencias:

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

NOTA 15: Cuentas de orden:

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

	<u>dic-23</u>	<u>dic-22</u>
Utilidad Contable	2,612,600	15,698,682
Menos: Ingresos no Gravables	-	-
Más: Gastos no deducibles	7,381,523	-
Renta Gravable	9,994,124	15,698,682
Tasa de impuesto de renta 30%	2,998,237	4,709,605
Impuesto sobre Renta por pagar	2,998,237	4,709,605

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.

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

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 enero de 2024