

**AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA**  
**BALANCE GENERAL**  
 Para los Seis meses terminados al 30 de Junio del 2021 y al 30 de Junio del 2020

	NOTAS	Al 30 de Junio 2021	Al 30 de Junio 2020		NOTAS	Al 30 de Junio 2021	Al 30 de Junio 2020
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS</b>			
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4</b>	<b>7 918 910</b>	<b>8 567 495</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>	<b>9</b>	<b>24 740 489</b>	<b>5 027 317</b>
Efectivo				Cuentas y comisiones por pagar diversas			
Dinero en Cajas y Bóvedas		500 000	500 000	Impuestos por pagar		74 191	456 498
Depósitos a la vista en entidades financieras del país				Provisiones por pagar		3 830 016	2 823 172
Cuentas corrientes y otras cuentas a la vista en Entidades Financieras privadas		7 418 910	8 067 495	Cuentas por pagar comerciales		135 600	729 022
				Aportaciones patronales por pagar		2 261 226	1 018 625
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>		<b>25 428 325</b>	<b>9 154 532</b>	Entidades Financieras		18 004 408	-
Inversiones disponibles para la venta				Adelanto Clientes		435 048	
Instrumentos financieros de entidades financieras del país - Recursos propios	<b>5</b>	25 428 325	9 154 532	<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>107 043 538</b>	<b>123 572 327</b>	Capital pagado			
Cuentas por cobrar Aseguradoras		0	0	Capital pagado ordinario		24 571 000	24 571 000
Cuentas por cobrar por partes relacionadas		1 521 075	2 100 225	<b>Reserva Legal</b>		<b>4 914 200</b>	<b>7 838 547</b>
Socios		98 176 112	114 005 385	Reserva Legal		4 914 200	7 838 547
Otras cuentas por cobrar		7 346 351	7 466 717	<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>155 349 344</b>	<b>149 673 244</b>
				Utilidades de ejercicios anteriores sin afectar		155 349 344	149 673 244
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	<b>7</b>	<b>48 190 395</b>	<b>5 833 142</b>	<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>		<b>173 112</b>	<b>1 065 162</b>
Equipos y mobiliario				Utilidad neta del período		173 112	1 065 162
Costo de equipos, mobiliario y mejoras edificio		107 895 577	37 008 852				
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)							
(Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario)		-59 705 182	-31 175 710				
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>8</b>	<b>21 166 978</b>	<b>41 047 775</b>				
Gastos pagados por anticipado							
Impuestos pagados por anticipado		11 143 124	17 634 525				
Otros gastos pagados por anticipado		9 644 977	3 432 187				
Pólizas de seguros pagadas por anticipado		378 877	319 664				
Cargos diferidos		0	0				
Depósitos en garantía		0	19 661 400				
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>209 748 146</b>	<b>188 175 271</b>	<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>209 748 146</b>	<b>188 175 271</b>

CONTADOR  
Lic. Alexander Oviedo Morales

AUDITOR INTERNO  
Juan Luis Nuñez Solano

PRESIDENTE  
Lic. Alexis Alvarado Quiros

**AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**Para los Seis meses terminados al 30 de Junio del 2021 y al 30 de Junio del 2020**

<u>NOTAS</u>	<u>Al 30 de Junio 2021</u>	<u>Al 30 de Junio 2020</u>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>460 862</b>	<b>615 313</b>
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	460 862	615 313
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>2 219 788</b>	<b>338 332</b>
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras	2 219 788	338 332
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>-1 758 926</b>	<b>276 981</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>	<b>-1 758 926</b>	<b>276 981</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	<b>128 622 078</b>	<b>111 504 982</b>
Comisiones por servicios <span style="float: right;">11</span>	128 154 241	110 431 689
Honorarios profesionales	0	900 000
Otros ingresos operativos	467 837	173 293
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	<b>55 011 523</b>	<b>52 248 691</b>
Comisiones por servicios <span style="float: right;">12</span>	55 011 523	52 248 691
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b> <span style="float: right;">13</span>	<b>71 604 325</b>	<b>58 011 611</b>
Gastos de personal	50 225 469	38 242 617
Gastos por servicios externos	7 425 805	4 251 751
Gastos de movilidad y comunicaciones	3 393 194	9 146 132
Gastos de infraestructura	7 527 252	4 795 501
Gastos generales	3 032 605	1 575 610
Otros Gastos	0	0
<b>RESULTADO DE OPERACIONES</b>	<b>2 006 230</b>	<b>1 244 679</b>
<b>UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS ANTES IMPUESTOS</b>	<b>247 303</b>	<b>1 521 660</b>
<b>IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	<b>74 191</b>	<b>456 498</b>
Impuesto sobre la renta	74 191	456 498
<b>UTILIDAD NETA DEL PERIODO</b>	<b>173 112</b>	<b>1 065 162</b>

\_\_\_\_\_  
Contador  
Lic. Alexander Oviedo Morales

\_\_\_\_\_  
Auditor Interno  
Juan Luis Nuñez Solano

\_\_\_\_\_  
PRESIDENTE  
Lic. Alexis Alvarado Quiros

**AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA**  
**Estados de flujos de efectivo**  
**Para los Seis meses terminados al 30 de Junio del 2021 y al 30 de Junio del 2020**  
**(colones)**

	Al 30 de Junio 2021	Al 30 de Junio 2020
<b>Actividades de operación</b>		
Utilidad (pérdida) de operación	173 112	1 065 162
Depreciación	28 529 472	1 260 285
	<b>28 702 584</b>	<b>1 260 285</b>
<b>Cambios en activos y pasivos de operación:</b>		
Cuentas por cobrar Aseguradoras	-	4 741 572
Cuentas por cobrar por partes relacionadas	579 150	(118 478)
Socios	15 829 272	(10 949 981)
Otras cuentas por cobrar	120 366	(737 646)
Impuestos pagados por anticipado	6 491 402	2 035 870
Pólizas de seguros pagadas por anticipado	(59 213)	230 545
Cargos diferidos	(6 212 790)	-
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	(16 273 793)	556 136
Depósitos en garantía	19 661 400	11 352 068
Provisiones por pagar	1 006 844	27 956
Impuestos por pagar	(382 307)	299 656
Cuentas por pagar comerciales	(593 422)	729 022
Aportaciones patronales por pagar	1 242 601	-297 089
Entidades Financieras	18 004 408	-1 135 845
Adelanto de Clientes	435 048	
<b>Total de cambios en efectivos y pasivos de operación</b>	<b>39 848 966</b>	<b>6 733 788</b>
<b>Efectivo neto provisto por actividades de operación</b>	<b>68 551 550</b>	<b>9 059 236</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Activos fijos	(70 886 725)	(3 699 009)
<b>Efectivo proveniente de actividades de inversión</b>	<b>(70 886 725)</b>	<b>(3 699 009)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Capital pagado	-	0
Utilidades no distribuidas	1 686 591	374 879
<b>Efectivo proveniente de actividades de financiamiento</b>	<b>1 686 591</b>	<b>374 879</b>
Neto en efectivo	<b>(648 584)</b>	<b>5 735 105</b>
Efectivo al inicio del período	<b>8 567 495</b>	<b>2 832 389</b>
Efectivo al final del período	<b>7 918 910</b>	<b>8 567 495</b>

\_\_\_\_\_  
Contador  
Lic. Alexander Oviedo Morales

\_\_\_\_\_  
AUDITOR  
Juan Luis Nuñez Solano

\_\_\_\_\_  
PRESIDENTE  
Lic. Alexis Alvarado Quiros

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

Estado de cambios en el patrimonio

Al 30 de Junio del 2021

(colones)

	Capital Social	Reserva Legal	Utilidades del período	Utilidades Acumuladas	Total de patrimonio
<b>Saldos al 31 de Diciembre 2020</b>	<b>24 571 000</b>	<b>4 914 200</b>	<b>2 751 752</b>	<b>152 597 591</b>	<b>184 834 544</b>
Disminucion			-2 751 752		-2 751 752
Aumento			173 112	2 751 752	2 924 865
<b>Saldos al 30 de Junio 2021</b>	<b>24 571 000</b>	<b>4 914 200</b>	<b>173 112</b>	<b>155 349 343</b>	<b>185 007 656</b>

\_\_\_\_\_  
 CONTADOR  
 Lic. Alexander Oviedo Morales

\_\_\_\_\_  
 AUDITOR INTERNO  
 Juan Luis Nuñez Solano

\_\_\_\_\_  
 PRESIDENTE  
 Lic. Alexis Alvarado Quiros