

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MARZO 2024 Y 31 DE MARZO 2023

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
BALANCE GENERAL
 Para los Tres meses terminados al 31 de Marzo del 2024 y al 31 de Marzo del 2023

	NOTAS	Al 31 de Marzo 2024	Al 31 de Marzo 2023		NOTAS	Al 31 de Marzo 2024	Al 31 de Marzo 2023
ACTIVOS				PASIVOS			
DISPONIBILIDADES	4	24 846 659	5 511 434	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	9	21 919 094	5 745 291
Efectivo				Cuentas y comisiones por pagar diversas			
Dinero en Cajas y Bóvedas		500 000	500 000	Impuestos por pagar		16 426 502	954 140
Depósitos a la vista en entidades financieras del país				Provisiones por pagar		2 440 136	1 959 096
Cuentas corrientes y otras cuentas a la vista en Entidades Financieras privadas		24 346 659	5 011 434	Cuentas por pagar comerciales		304 995	392 492
				Aportaciones patronales por pagar		2 747 461	2 439 563
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		58 759 713	57 748 192				
Inversiones disponibles para la venta				PATRIMONIO			
Instrumentos financieros de entidades financieras del país - Recursos propios	5	58 759 713	57 748 192	CAPITAL SOCIAL	10	24 571 000	24 571 000
				Capital pagado			
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	6	52 188 452	85 166 444	Capital pagado ordinario		24 571 000	24 571 000
Cuentas por cobrar Aseguradoras		0	1 340 703	Reserva Legal		4 914 200	4 914 200
Cuentas por cobrar por partes relacionadas		0	0	Reserva Legal		4 914 200	4 914 200
Socios		47 084 275	78 268 288	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		169 649 048	170 034 684
Otras cuentas por cobrar		5 104 177	5 557 453	Utilidades de ejercicios anteriores sin afectar		169 649 048	170 034 684
				RESULTADO DEL PERÍODO		25 143 381	130 329
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	7	99 553 250	47 259 184	Utilidad neta del periodo		25 143 381	130 329
Equipos y mobiliario				TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		246 196 723	20 5 395 505
Costo de equipos, mobiliario y mejoras edificio		168 071 232	113 521 029				
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)							
(Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario)		-68 517 982	-66 261 845				
OTROS ACTIVOS	8	10 848 649	9 710 250				
Gastos pagados por anticipado							
Impuestos pagados por anticipado		9 635 767	8 328 938				
Otros gastos pagados por anticipado		78 551	887 319				
Pólizas de seguros pagadas por anticipado		494 331	493 993				
		246 196 723	20 5 395 505				

CONTADORA
Priscilla Osorno Jiménez

PRESIDENTE
Lic. Alexis Alvarado Quirós

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO 2024 Y 31 DE MARZO 2023

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA ESTADO DE RESULTADOS Para los Tres meses terminados al 31 de Marzo del 2024 y al 31 de Marzo del 2023

NOTAS	Al 31 de Marzo 2024	Al 31 de Marzo 2023
INGRESOS FINANCIEROS	497,515	288,178
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	497,515	288,178
GASTOS FINANCIEROS	2,400,552	5,379,413
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras	2,400,552	5,379,413
RESULTADO FINANCIERO UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS	-1,903,037	-5,091,234
	-1,903,037	-5,091,234
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	108,714,421	79,850,444
Comisiones por servicios	108,664,688	79,536,807
Otros ingresos operativos	49,733	313,637
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	21,768,852	19,355,554
Comisiones por servicios	21,768,852	19,355,554
GASTOS DE ADMINISTRACION	49,123,417	55,266,467
Gastos de personal	30,750,856	27,363,011
Gastos por servicios externos	4,175,650	5,550,956
Gastos de movilidad y comunicaciones	1,899,121	1,717,095
Gastos de infraestructura	10,688,928	11,752,199
Gastos generales	1,442,697	8,624,559
Otros Gastos	166,165	258,646
RESULTADO DE OPERACIONES	37,822,153	5,228,423
UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS ANTES IMPUESTOS	35,919,116	137,189
Gastos No Deducibles	0	0
Renta Gravable	35,919,116	0
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	10,775,735	6,859
Impuesto sobre la renta	10,775,735	6,859
UTILIDAD NETA DEL PERIODO	25,143,381	130,329

CONTADORA
Priscilla Osorno Jiménez

PRESIDENTE
Lic. Alexis Alvarado Quirós

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO 2024 Y 31 DE MARZO 2023

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

Estados de flujos de efectivo

Para los Tres meses terminados al 31 de Marzo del 2024 y al 31 de Marzo del 2023
(colones)

	Al 31 de Marzo 2024	Al 31 de Marzo 2023
Actividades de operación		
Utilidad (pérdida) de operación	25,143,381	130,329
Depreciación	2,256,137	1,968,057
	27,399,519	2,098,386
Cambios en activos y pasivos de operación:		
Cuentas por cobrar Aseguradoras	1,340,703	(1,340,703)
Socios	31,184,013	21,734,481
Otras cuentas por cobrar	453,276	(211,303)
Impuestos pagados por anticipado	(1,306,830)	4,347,777
Pólizas de seguros pagadas por anticipado	(338)	99,910
Cargos diferidos	168,768	2,009,867
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	(1,011,521)	(20,391,166)
Provisiones por pagar	481,040	94,337
Impuestos por pagar	15,472,361	(7,779,943)
Cuentas por pagar comerciales	(87,496)	392,492
Aportaciones patronales por pagar	307,898	151,702
Total de cambios en efectivos y pasivos de operación	47,001,875	(892,549)
Efectivo neto provisto por actividades de operación	74,401,394	1,205,837
Actividades de inversión		
Activos fijos	(54,550,203)	(3,726,411)
Efectivo proveniente de actividades de inversión	(54,550,203)	(3,726,411)
Neto en efectivo	19,335,225	(8,883,751)
Efectivo al inicio del período	5,511,434	14,395,185
Efectivo al final del período	24,846,659	5,511,434

CONTADORA
Priscilla Osorno Jiménez

PRESIDENTE
Lic. Alexis Alvarado Quirós

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO 2024 Y 31 DE MARZO 2023

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

Estado de cambios en el patrimonio

Al 31 de Marzo del 2024

(colones)

	Capital Social	Reserva Legal	Utilidades del período	Utilidades Acumuladas	Total de patrimonio
Saldos al 31 de Diciembre 2023	24 571 000	4 914 200	- 385 637	170 034 684	199 134 248
Disminución			385 637		385 637
Aumento			25 143 381	- 385 637	24 757 744
Saldos al 31 de Marzo 2024	24 571 000	4 914 200	25 143 381	169 649 048	224 277 629

CONTADORA
Priscilla Osorno Jiménez

PRESIDENTE
Lic.Alexis Alvarado Quirós

**AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MARZO 2024 Y 31 DE MARZO 2023**

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 MARZO 2024 Y 31 DE MARZO 2023**

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 MARZO 2024 Y 31 DE MARZO 2023**

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 2024 el tipo de cambio vigente para la compra es de ₡499.39 (Cuatrocientos noventa y nueve colones con 39/100) y de venta 506.60 (Quinientos seis colones con 60/100) 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) 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:

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MARZO 2024 Y 31 DE MARZO 2023

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.

	mar-24	mar-23
Dinero en caja y bóvedas	500,000	500,000
Instituciones privadas colones	23,761,809	4,604,805
Instituciones privadas dólares	584,850	406,630
	24,846,659	5,511,434

NOTA 5: Inversiones mantenidas para negociar:

Al 31 de marzo del 2024 mantiene inversiones en entidades financieras en certificados de corto plazo por la suma de ¢ 58.759.713 (Cincuenta y ocho millones setecientos cincuenta y nueve mil setecientos trece colones exactos) desglosados así:

**AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MARZO 2024 Y 31 DE MARZO 2023**

Dólares			
Titulo	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
591663	22/6/2023		\$40,988
	Total Dólares		\$40,988.38
	Tipo de cambio		₡506.60
	Total Colones		₡20,764,713

Dólares			
Titulo	Fecha Emisión	Fecha de vencimiento	Valor
Over	31/3/2024		\$75,000
	Total Dólares		\$75,000
	Tipo de cambio		₡506.60
	Total Colones		₡37,995,000.00

Total en Colones

58,759,713

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-24</u>	<u>mar-23</u>
A) Socios	47,084,275	78,268,288
B) Cuentas por cobrar aseguradoras	-	1,340,703
C) Cuentas por cobrar funcionarios	5,104,177	5,557,453
	<u>52,188,452</u>	<u>85,166,444</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:

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MARZO 2024 Y 31 DE MARZO 2023

Corresponde a retenciones del 2%, el saldo y registro de alquileres y servicios profesionales pagados por adelantado, depósito en garantía y cargos diferidos, que se detalla así:

	mar-24	mar-23
Impuestos de renta pagado por anticipado	9,635,767	8,328,938
Pólizas de seguros pagados por anticipado	494,331	493,993
Otros gastos pagados por anticipado	718,551	887,319
	10,848,649	9,710,250

NOTA 9: Cuentas por pagar y provisiones:

Las cuentas por pagar al 31 de marzo del 2024 y 2023 se detallan así:

	mar-24	mar-23
Comerciales	304,995	392,492
Impuestos por pagar	16,426,502	954,140
Provisiones por pagar	2,440,136	1,959,096
Aportes patronales	2,747,461	2,439,563
	21,919,094	5,745,291

NOTA 10: Patrimonio:

El Patrimonio que presenta al 31 de marzo del 2024 y 2023 se detalla así:

	mar-24	mar-23
Capital pagado	24,571,000	24,571,000
Reserva Legal	4,914,200	4,914,200
Utilidades de ejercicios anteriores	169,649,048	170,034,684
Utilidad (pérdida) del período	25,143,381	130,329
	224,277,629	199,650,214

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:

	mar-24	mar-23
Comisiones compañías aseguradoras	108,664,688	79,536,807
	108,664,688	79,536,807

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MARZO 2024 Y 31 DE MARZO 2023

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-24</u>	<u>mar-23</u>
Comisiones por servicios	<u>21,768,852</u>	<u>19,355,554</u>
	<u>21,768,852</u>	<u>19,355,554</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-24</u>	<u>mar-23</u>
Administración de personal	<u>30,750,856</u>	<u>27,363,011</u>
Servicios Informática	<u>2,336,455</u>	<u>3,615,910</u>
Servicios contables y auditoría	<u>1,839,195</u>	<u>1,935,046</u>
Otros gastos administrativos	<u>14,196,911</u>	<u>22,352,500</u>
	<u>49,123,417</u>	<u>55,266,467</u>

NOTA 14: Litigios y contingencias:

Al 31 de marzo del 2024 la empresa no tiene litigios ni contingencias que revelar en este informe financiero.

NOTA 15: Cuentas de orden:

Al 31 de marzo del 2024 y del 2023 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 marzo del 2023 y 2024 la provisión para el impuesto sobre la renta se estimó así:

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MARZO 2024 Y 31 DE MARZO 2023

	mar-24	mar-23
Utilidad Contable	35,919,116	137,189
Menos: Ingresos no Gravables	-	-
Más: Gastos no deducibles	-	1,738,472
Renta Gravable	35,919,116	1,875,660
Tasa de impuesto de renta 30%	10,775,735	93,783
Impuesto sobre Renta por pagar	10,775,735	93,783

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 2024 fueron aprobados por Junta Directiva en abril de 2024