

**INFORMACION
SUMINISTRADA POR
LA ENTIDAD**



LICDA SANDRA RIVERA SANCHO
CONTADORA PÚBLICA AUTORIZADA
CARNÉ 2043

TEL-FAX 2442-70-14 CEL 8838-21-87

ALAJUELA, COSTA RICA

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores

SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS (**SUGESE**)

Miembros Junta directiva

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANÓNIMA

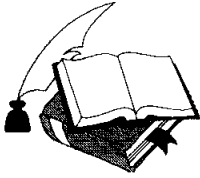
PTE.

Hemos auditado los estados financieros de la Compañía **AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANÓNIMA** que comprenden el Estado de Situación Financiera al **31 de diciembre de 2016**, el Estado del Resultado Global, el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y el Estado de Flujos de Efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, y las notas a los Estados Financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas. El periodo 2015 fue auditado por otro Contador Público Autorizado.

En nuestra opinión, excepto por los efectos de los asuntos indicados en “Base para la Opinión Calificada”, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la posición financiera de la Compañía **AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANÓNIMA** al 31 de diciembre de 2016, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo para los años que terminaron en esas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Base Para La Opinión Calificada

- La empresa no está facturando sus ingresos en el periodo en que se dan. Los ingresos generados en el mes de diciembre del 2016, fueron facturados al INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS con fecha del 3/01/2016 según facturas # 582 y 583. Los mismos debieron ser facturados en el mes de diciembre contra una cuenta por cobrar a las aseguradoras, misma situación pasa con los gastos por pago de comisiones a sus agentes, los cuales siendo generados en el mes de diciembre, fueron registrados en el mes de enero 2017. Dicho registro debe realizarse en el mes que corresponde con débito a una cuenta por pagar a los agentes o comisiones por pagar.



LICDA SANDRA RIVERA SANCHO
CONTADORA PÚBLICA AUTORIZADA
CARNÉ 2043

TEL-FAX 2442-70-14 CEL 8838-21-87 ALAJUELA, COSTA RICA

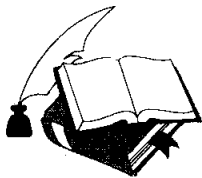
En ambas situaciones **Af Corredora de Seguros Sociedad Anónima**, está violentando los principios contables de devengado* y revelación suficiente**. Según NIC 1, párrafo 22

**Aunque una empresa tenga un ingreso o un gasto que no haya sido aún pagado o cobrado se tiene que contabilizar (apuntar el asiento contable) en el momento que nace y no cuando haya movimiento de dinero, es decir, no cuando se cobre o pague.*

***La información contable presentada en los estados financieros debe contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad." Consideraciones generales en el punto 13*

- Existe una cuenta de gastos generales diversos por un monto de ₡ 14.406.291.86, la cual no cuenta con un detalle específico.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades bajo esas normas se describen más a fondo en la sección Responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad (Código IESBA) del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, junto con los requerimientos de ética que son importantes para nuestra auditoría sobre los estados financieros establecidos por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, y hemos cumplido nuestras otras



LICDA SANDRA RIVERA SANCHO
CONTADORA PÚBLICA AUTORIZADA
CARNÉ 2043

TEL-FAX 2442-70-14 CEL 8838-21-87

ALAJUELA, COSTA RICA

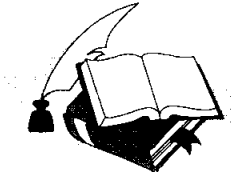
responsabilidades éticas de conformidad con éstos requerimientos y con el Código IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo para los años que terminaron en esas fechas de acuerdo con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), y Superintendencia General De Seguros (**Sugese**), relacionadas con la información financiera.

Cuestiones clave de Auditoría

Las cuestiones clave de auditoría son cuestiones que, a nuestro juicio profesional, fueron las de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones fueron abordadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y al formar nuestra opinión en consecuencia, y no proporcionamos una opinión por separado sobre estas cuestiones.

Responsabilidades de la dirección y de los encargados del gobierno de la entidad sobre los Estados Financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los Estados Financieros, de conformidad con las NIIF y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de Estados Financieros libres de incorrección material debida a fraude o error. En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de valorar la capacidad de la Compañía para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, en su caso, las cuestiones relativas a la empresa en funcionamiento y utilizando las bases contables de empresa en funcionamiento a menos que la dirección tenga la intención de liquidar la Compañía o cesar operaciones, o no tiene otra alternativa más realista de hacerlo. Los encargados del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Compañía.



*LICDA SANDRA RIVERA SANCHO
CONTADORA PÚBLICA AUTORIZADA
CARNÉ 2043*

TEL-FAX 2442-70-14 CEL 8838-21-87 ALAJUELA, COSTA RICA

Responsabilidades del Auditor sobre la Auditoría De Los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable sobre si los Estados Financieros en su conjunto se encuentran libres de incorrecciones materiales, ya sean derivadas de fraude o error, y para emitir el informe del auditor que incluye nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de aseguramiento, pero no es una garantía de que una auditoría llevada a cabo de conformidad con las NIA siempre detectará una incorrección material cuando ésta exista. Las incorrecciones pueden surgir de fraude o error y son consideradas materiales si, individualmente o en su conjunto, se puede esperar que razonablemente afecten las decisiones económicas que tomen los usuarios sobre las bases de estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, el auditor ejerce el juicio profesional y mantiene el escepticismo profesional a lo largo de la auditoría.

Nosotros también

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrecciones materiales de los estados financieros, ya sean por fraude o error, diseñamos y realizamos los procedimientos de auditoría que respondieron a esos riesgos; y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar los fundamentos para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material resultante de fraude es mayor que de aquella resultante de un error, ya que el fraude involucra colusión, falsificación, omisiones intencionales, distorsión, o anulación del control interno.
- Obtenemos un conocimiento del control interno importante para la auditoría, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Compañía.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y de las revelaciones relacionadas, realizadas por la dirección.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la dirección de las bases contables de empresa en funcionamiento y, con base a la evidencia obtenida, si existe una incertidumbre material relativa a eventos o condiciones que puedan originar una



LICDA SANDRA RIVERA SANCHO
CONTADORA PÚBLICA AUTORIZADA
CARNÉ 2043

TEL-FAX 2442-70-14 CEL 8838-21-87

ALAJUELA, COSTA RICA

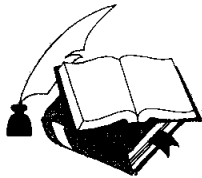
duda significativa sobre la capacidad de la Compañía de continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se nos pide el llamar la atención en nuestro informe del auditor sobre la información a revelar respectiva en los estados financieros o, si dicha información a revelar es insuficiente, para modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe del auditor. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden causar que la Compañía deje de ser una empresa en funcionamiento.

- Evaluar la presentación en general, estructura y contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de forma que logran una presentación razonable.
- Nos comunicamos con los encargados del gobierno en relación con, entre otras cuestiones, el alcance previsto y el momento de realización de la auditoría y los resultados de auditoría importantes, incluidas posibles deficiencias significativas en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.
- También proporcionamos a los encargados del gobierno una declaración sobre que hemos cumplido con los requisitos éticos relevantes en relación con la independencia, y para comunicarles todas las relaciones y otras cuestiones que puede pensarse razonablemente que influyan en nuestra independencia, y en su caso, las garantías correspondientes.

Informe sobre otros requerimientos legales o regulatorios.

Mediante varios acuerdos el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, acordó implementar parcialmente a partir del 1 de enero de 2004 las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), promulgadas por las Junta de Normas Internacionales de Contabilidad. Para normar la implementación, el CONASSIF emitió los Términos de la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL y SUPEN y a los Emisores no Financieros y el 17 de diciembre de 2007 el Consejo aprobó una reforma integral de la "Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE y a los emisores no financieros".

El 11 de mayo de 2010, mediante oficio C.N.S. 413-10 el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero dispuso reformar el reglamento denominado "Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la



LICDA SANDRA RIVERA SANCHO
CONTADORA PÚBLICA AUTORIZADA
CARNÉ 2043

TEL-FAX 2442-70-14 CEL 8838-21-87

ALAJUELA, COSTA RICA

SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros” (la Normativa), en el cual se han definido las NIIF y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB por sus siglas en inglés) como de aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al primero de enero de 2008; con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la Normativa anteriormente señalada. Como parte de la Normativa modificada y al aplicar las NIIF vigentes al primero de enero de 2008, la emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán los entes supervisados, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF). Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

La persona del encargo sobre la auditoría que resulta en este informe del auditor independiente es la señora Laura Fuentes Nájera, MBA, Gerente General.

Se emite el presente informe en la ciudad de Alajuela, a los 20 días del mes de febrero del año 2017, para los fines indicados en el párrafo primero.

Sandra Rivera S.

LICDA SANDRA RIVERA SANCHO

Contador Público Autorizado # 2043

Póliza de fidelidad 0116-FIG-0007, Vigente al 30 de septiembre de 2017

Timbre ¢ 1000.00, Ley # 6.663

Adherido y cancelado en original



P

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

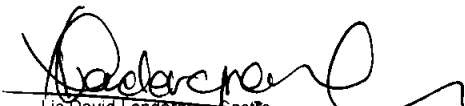
BALANCE DE SITUACION

al 31 de diciembre del 2016
(con cifras correspondientes del 2015)
(cifras en colones exactos)

	Notas	2.016	2.015
ACTIVOS			
DISPONIBILIDAD	1	€ 18.682.507	€ 19.089.113
Efectivo			
Dinero en cajas y Bovedas	€	500.000	€ 500.000
Cuentas corrientes y otras cuentas a la vista en Entidades Fin	€	18.182.507	€ 18.589.113
INVERSIONES FINANCIEROS		€ 46.595.300	€ -
Entidades financieras del País	2	€ 46.595.300	€ -
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	3	€ 68.077.862	€ 88.414.006
Cuentas por cobrar por partes relacionadas	€	10.585.459	€ 13.744.351
Socios	€	51.485.620	€ 74.117.824
Otras cuentas por cobrar	€	6.006.783	€ 551.831
ACTIVOS NO CORRIENTES PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	4	€ 6.098.775	€ 3.189.848
Equipo y Mobiliario	€	32.394.634	€ 27.066.124
Costo de equipos y mobiliarios	€	32.394.634	€ 27.066.124
DEPRECIACION ACUMULADA	€	(26.295.859)	€ (23.876.276)
OTROS ACTIVOS Y RESTRINGIDOS	5	€ 36.436.458	€ 51.567.850
Gastos pagados por anticipado	€	16.252.933	€ 11.189.598
Impuestos pagados por adelanto	€	-	€ 4.036.170
Alquileres pagados por anticipados	€	522.125	€ 522.125
Polizas de seguros pagadas por anticipados	€	-	€ 16.158.557
Cargos Diferidos	€	19.661.400	€ 19.661.400
Depositos de garantia	€	19.661.400	€ 19.661.400
TOTAL ACTIVOS		€ 175.890.902	€ 162.260.818


Laura fuentes Najera MBA
Gerente General

	Notas	2.016	2.015
PASIVOS			
		7.284.675	3.464.275
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	6	€ 7.284.675	€ 3.464.275
Impuesto sobre la renta por pagar	€	4.204.150	€ 1.013.982
Provisiones por pagar	€	431.647	€ -
Relacionadas	€	800.000	€ 800.000
Aportaciones patronales por pagar	€	1.848.878	€ 1.650.293
PATRIMONIO		€ 168.606.227	€ 158.796.543
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO DE FUNCIONA	7	€ 24.571.000	€ 24.571.000
Capital pagado ordinario	€	24.571.000	€ 24.571.000
RESULTADOS ACUMULADOS	8	€ 134.225.543	€ 131.859.585
Resultados Acumulada ejercicios anteriores	€	134.225.543	€ 131.859.585
RESULTADOS DEL PERIODO	9	€ 9.809.684	€ 2.365.958
Resultado neto del periodo	€	9.809.684	€ 2.365.958
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		€ 175.890.902	€ 162.260.818


Lic David Landergrén Castro
Auditor Interno


Lic Alexander Oviedo Morales
Contador

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA
ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de enero del 2016 al 31 de diciembre del 2016
 (con cifras correspondientes del 2015)
 (cifras en colones exactos)

	Notas	2016	2015
INGRESOS FINANCIEROS	10	€ 1.665.767	€ 250.630
Ganancias por diferencial cambiario		€ 1.423.893	-
Otros Ingresos Financieros		€ 241.874	€ 250.630
GASTOS FINANCIEROS	11	€ 94.827	€ 2.909.576
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras		€ 94.827	€ 2.909.576
RESULTADOS FINANCIEROS		€ 1.570.940	€ (2.658.946)
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	10	€ 305.120.881	€ 212.556.746
Por colocacion de seguros		€ 301.840.837	€ 211.842.829
Por otros ingresos operativos		€ 3.280.044	€ 713.917
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	11	€ 109.221.485	€ 89.611.171
Por colocacion de seguros		€ 109.221.485	€ 89.611.171
Otros Gastos operativos		-	-
RESULTADOS OPERACIONAL BRUTO		€ 195.899.396	€ 122.945.575
GASTOS ADMINISTRATIVOS	12	€ 183.456.501	€ 116.906.689
Por gastos de personal		€ 93.499.447	€ 64.694.215
Gastos por servicios externos		€ 28.361.120	€ 6.923.990
Gastos de movilidad y comunicacion		€ 16.093.920	€ 11.396.141
Gastos de infraestructura		€ 25.321.731	€ 12.099.906
Gastos Generales		€ 19.928.029	€ 21.344.772
Otros Gastos		€ 252.254	€ 447.665
RESULTADOS OPERACIONAL NETO ANTES DEL IMPUESTO		€ 14.013.835	€ 3.379.940
Impuesto sobre la renta	15	€ 4.204.150	€ 1.013.982
RESULTADOS DEL PERIODO		€ 9.809.684	€ 2.365.958
Gastos no deducibles (imp a la sociedades)		-	-
RESULTADOS NETO DEL PERIODO	9	€ 9.809.684	€ 2.365.958

Laura fuentes Najera MBA
Gerente General

Lic David Landerghien Castro
Auditor Interno

Lic Alexander Oviedo Morales
Contador

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Del 1 de enero del 2016 al 31 de diciembre del 2016

(con cifras correspondientes del 2015)

(cifras en colones exactos)

DESCRIPCION	CAPITAL SOCIAL	RESULTADOS ACUM AL INICIO DE PERIODO	TOTAL
SALDO AL 31/12/2014	₡ 24.571.000	₡ 131.859.585	₡ 156.430.585
RESERVA LEGALES	₡ -	₡ -	₡ -
RESULTADO DEL PERIODO DEL 01/01/2015 AL 31/12/2015	₡ -	₡ 2.365.958	₡ 2.365.958
SALDO AL 31/12/2015	₡ 24.571.000	₡ 134.225.543	₡ 158.796.543
RESERVA LEGALES	₡ -	₡ -	₡ -
RESULTADO DEL PERIODO 01/01/2016 AL 31/12/2016	₡ -	₡ 9.809.684	₡ 9.809.684
SALDO AL 31/12/2016	₡ 24.571.000	₡ 144.035.227	₡ 168.606.227

Laura fuentes Najera MBA
Gerente General

Lic David Landergren Castro
Auditor Interno

Lic Alexander Oviedo Morales
Contador

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

PARA EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 1 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

(con cifras correspondientes del 2015)

(cifras en colones exactos)

	2.016	2.015
<u>Flujo de efectivo de los actividades de operación</u>		
Utilidad al 31/12/2015-2016	€ 9.809.684 €	2.365.958
Ganancias y perdidas a revelar		
Depreciación del periodo	€ 2.419.583 €	471.845
Variación en los activos aumento o disminución		
Cuentas por cobrar por partes relacionadas	€ 3.158.893 €	7.834.157
Socios	€ 22.632.205 €	2.867.011
Otras cuentas por cobrar	€ (5.454.952) €	(551.831)
Impuestos pagados por anticipados	€ (5.063.336) €	4.755.567
Polizas de seguros pagadas por anticipados	€ 4.036.170 €	-
Cargos diferidos	€ 16.158.557 €	(6.401.857)
Depositos efectuados en entidades publicas del pais	€ (46.595.300) €	-
Provisiones por pagar	€ 431.647 €	(1.599.843)
Impuesto sobre la renta	€ 3.190.168 €	735.796
Relacionadas	€ - €	(2.277.679)
Aportaciones patronales por pagar	€ 198.585	
Total de cambios en efectivo y pasivos de operaciones	€ (7.307.363) €	5.361.321
Flujos netos provisto por actividades de operación	€ 4.921.904 €	8.199.124
Actividades de inversion		
Otros activos restringuidos		
Activos Fijos	€ (5.328.510) €	(120.000)
Efectivo proveniente de Actividad de Inversion	€ (5.328.510) €	(120.000)
Flujos netos de efectivo usado en actividad de financiamiento	€ (406.606) €	8.079.124
Efectivo y equivalentes a inicio de año	€ 19.089.113 €	11.009.989
Efectivo y equivalentes a final del periodo	€ 18.682.507 €	19.089.113

Laura fuentes Najera MBA
Gerente General

Lic David Landetoren Castro
Auditor Interno

Lic Alexander Oviedo Morales
Contador

Las notas a los estados financieros son parte integral de este informe

12

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

1-RESUMEN DE OPERACIONES Y PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD.

A- BREVE HISTORIA DE LA COMPAÑÍA

La empresa **Af Corredora de Seguros Sociedad Anónima**, cédula jurídica N° 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 junio 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 dieciséis funcionarios.

La Agencia de Seguros **Af Corredora de Seguros Sociedad Anónima** Es una sociedad anónima, cuya única operación autorizada es la intermediación de seguros bajo la figura de Agencia de Seguros.

- No pertenecemos a ningún grupo o conglomerado financiero.
- No es entidad financiera, y no cuenta con el servicio de cajeros automáticos.
- La fecha de corta de la presente auditoria es al 31 de Diciembre 2016

2-Domicilio; actividad, Registro y Moneda.

Af Corredora de Seguros Sociedad Anónima, Cedula Jurídica 3-101-351054, está domiciliado en La Ciudad de San José, En Llorente De Tibás, donde están sus oficinas centrales. Empresa surgió como entidad, dedicándose a la actividad principal de operación de seguros, a partir del año 1989.

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

Sus registros contables, se registran en colones (c), moneda oficial de Costa Rica.

3. Principales Políticas de Contabilidad.

Las políticas contables más importantes utilizadas por la empresa en la preparación de los estados financieros consolidados adjuntos son las que detallaran a continuación.

NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD

La empresa acorde con lo establecido por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adoptas a partir de su fecha de creación las Normas Internacionales de Contabilidad para registrar e informar de sus operaciones contables.

Base para la preparación de los Estados Financieros

a) Base de la preparación

Mediante varios acuerdos el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, acordó implementar parcialmente a partir del 1 de enero de 2004 las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), promulgadas por las Junta de Normas Internacionales de Contabilidad. Para normar la implementación, el CONASSIF emitió los Términos de la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL y SUPEN y a los Emisores no Financieros y el 17 de diciembre de 2007 el Consejo aprobó una reforma integral de la “Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE y a los emisores no financieros”. El 11 de mayo de 2010, mediante oficio C.N.S. 413-10 el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero dispuso reformar el reglamento denominado “ Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF,SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros” (la Normativa), en el cual se han definido las NIIF y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB por sus siglas en inglés) como de aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al primero de enero de 2008; con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la Normativa anteriormente señalada. Como parte de la Normativa modificada y al aplicar las NIIF vigentes al primero de enero de 2008, la emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán los entes supervisados, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF). Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Las políticas contables más importantes utilizadas por la EMPRESA en la presentación de sus Estados Financieros, se detallan en los puntos siguientes:

Unidad monetaria y regulaciones cambiarias.

Los Estados financieros y las notas a los mismos se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica.

Desde el 2 de septiembre de 1992, el Banco Central de Costa Rica acordó la liberación del tipo de cambio respecto al dólar estadounidense, en forma tal que, todas aquellas transacciones con esta moneda, se pueden realizar abiertamente en el Sistema Bancario Nacional (estatal o privado) y su paridad con el colón costarricense, lo dará la oferta y la demanda de la misma en ese momento. No obstante, el Banco Central de Costa Rica, se reservó el derecho de intervenir con el objeto de evitar la especulación con esta moneda en un momento dado.

Al 31 de diciembre del 2015-2016 el tipo de cambio de referencia diario lo estableció en la cantidad de:

		2015	2016
VENTAS	¢	544.87	561.10
COMPRAS	¢	531.94	548.18

A La fecha de este informe 20 de febrero de los 2017 tipos de cambio vigentes en el mercado para el dólar estadounidense (U.S. \$1.00) eran los siguientes:

VENTAS	¢	568.92
COMPRAS	¢	555.98

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

Uso de estimaciones

La preparación de los Estados Financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera requiere que la administración de la Compañía realice estimaciones y supuestos que afectan los importes registrados de ciertos activos y pasivos, así como la divulgación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos de los ingresos y gastos durante el periodo que se informa. Los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones.

Bases de medición

Cada uno de los saldos reportados en los Estados Financieros se ha definido por su valor histórico, salvo en aquellas partidas en que especialmente se mencione otra base, en la nota respectiva.

Periodo económico y comparabilidad

De acuerdo a la Ley del Impuesto sobre la renta, el periodo de operaciones va del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

La compañía presenta saldos con cierre al 31 de diciembre del 2015 y 2016.

Caja y Bancos

Efectivo

El efectivo se muestra al costo en el balance general. La compañía considera como equivalentes de efectivo todos los valores negociables altamente líquidos adquiridos con plazos de vencimientos originales iguales o inferiores a meses. Cuando se tienen, el Efectivo que se refleja en el balance general se considera por la empresa los saldos de las cuentas corrientes a la fecha del cierre del balance, montos de caja chica, valores en tránsito.

Las cuentas de efectivo denominadas en dólares americanos, se convierten al promedio del tipo de cambio del día en que ocurre la transacción.

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

Inversiones financieras

Las inversiones financieras son certificados de depósitos colocados en los bancos nacionales a corto plazo, los cuales generan intereses.

Son inversiones a corto plazo, e intereses por cobrar.

Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar son registradas al monto según la facturación. La recuperación de las cuentas por cobrar es analizada periódicamente, y no se reconoce una estimación para aquellas cuentas consideradas de dudosa recuperación.

Gastos Pagados por anticipado y restringidos

La adquisición de bienes y servicios, cuyo beneficio se distribuye a futuro, se registran contablemente como un gasto pagado por adelantado, amortizándose a cuentas de resultados en forma mensual por el método de línea recta. Calculada sobre la vigencia o duración de los bienes y servicios adquiridos, en su mayoría los seguros pagados por adelantado.

Según la clasificación de normativa prudencial de la SUGEF los gastos pagados por adelantado que corresponde a la póliza, se clasifican como otros activos, no como activo corriente según NIIF.

ACTIVOS NO CORRIENTES PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO Y DEPRECIACION.

Los activos fijos se registran a su costo de adquisición y se han depreciado conforme al método de línea recta con base en la vida útil estimada de los activos respectivos, tanto para efectos financieros como impositivos.

Los desembolsos por concepto de mantenimiento, reparaciones y mejoras menores se cargan a operaciones según se incurren.

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

Las ganancias o pérdidas resultantes de ventas o retiro de activos fijos se determinara al comparar el producto de la venta con el valor en libros y se reconocerían en los resultados del periodo en que se realizan.

En el caso de que los hechos y circunstancias indiquen un posible deterioro del valor de los activos a largo plazo, se efectúe un análisis del valor recuperable de dichos activos, el cual es comparado con el valor en libros correspondientes. El valor recuperable es definido como el mayor entre el precio neto de venta y el Valor de uso de cada activo. El valor de uso está basado en las proyecciones al final de su vida útil. En el caso en que se observe un deterioro en el valor real de los activos fijos, se reconocerá una perdida por deterioro en los resultados del año; dicha perdida será equivalente a la diferencia entre el valor en libros y el valor recuperable de los activos.

Deterioro de los activos a largo plazo.

En el caso de que los hechos y circunstancias indiquen un posible deterioro del valor de los activos a largo plazo, se efectúe un análisis del valor recuperable de dichos activos, el cual es comparado con el valor en libros correspondientes. El valor recuperable es definido como el mayor entre el precio neto de venta y el valor de uso de cada activo. El valor de uso está basado en las proyecciones al final de su vida útil. En el caso en que se observe un deterioro en el valor real de los activos fijos, se reconocerá una perdida por deterioro en los resultados del año; dicha perdida será equivalente a la diferencia entre el valor en libros y el valor recuperable de los activos.

Provisión para prestaciones legales.

Una provisión es reconocida en el balance general, cuando la Compañía adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación, no obstante puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de las provisiones, se ajusta a la fecha del balance general afectando directamente el estado de resultados.

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

*NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016*

Reserva legal.

La compañía NO cumple con lo establecido por la Ley # 7201) la Ley Reguladora del mercado de Valores Y reformas al Código de Comercio del 10 de octubre de 1990), artículo 143, que establece la formación de una reserva equivalente al 5% de la reserva neta de cada año hasta alcanzar el 20% de Capital Social.

Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del balance y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores

Las declaraciones del impuesto sobre la renta, están a disposición de las autoridades fiscales, para su revisión a partir del 15 de marzo del 2017.

Reconocimiento de ingresos

Ingreso

El ingreso se reconoce en el estado de resultados sobre la base de devengado, considerando el rendimiento efectivo o la tasa de interés.

No se está reconociendo los principios de devengado, y revelación suficiente, ya que los ingresos no se están fracturando contablemente en el momento que se da sino en el mes siguiente.

**Aunque una empresa tenga un ingreso o un gasto que no haya sido aún pagado o cobrado se tiene que contabilizar (apuntar el asiento contable) en el momento que nace y no cuando haya movimiento de dinero, es decir, no cuando se cobre o pague.*

**La información contable presentada en los estados financieros debe contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad."*

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

Administración de riesgo financiero.

Factores de riesgo financiero

En el transcurso normal de sus operaciones, la Empresa **Af Corredora de Seguros Sociedad Anónima** está expuesta a una variedad de riesgos financieros, los cuales trata de minimizar a través de las aplicaciones de políticas y procedimientos de administración de riesgo. Estas políticas cubren el riesgo cambiario, el riesgo de tasas de interés, el riesgo de crédito y el riesgo de liquidez.

Riesgo cambiario.

El colon costarricense experimenta devaluaciones constantes con respecto al dólar estadounidense de acuerdo con las políticas monetarias y cambiarias del Banco Central de Costa Rica. Al 31 de diciembre 2015-2016 los tipos de cambio de referencia de la compra y venta de dólares estadounidenses eran:

		2015	2016
VENTAS	¢	544.87	561.10
COMPRAS	¢	531.94	548.18

La empresa posee activos circulantes denominados en dólares estadounidenses, por lo que cualquier fluctuación en el valor del colon costarricense con respecto al dólar estadounidense afecta los resultados, la posición financiera y los flujos de efectivo de la Empresa. La gerencia establece límites al nivel de exposición por riesgo cambiario y los revisa periódicamente. En las notas adjuntas en cuenta de activos circulantes. Cuenta corriente y certificada Depósito demuestra los registros en esta moneda.

Activos circulantes en dólares	2016	2015
Scotiabank \$ cta corriente	¢ 14.112.714.00	¢ 5.276.847.00
Certificado deposito	¢ 46.595.300.00	

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

Riesgo de tasas de intereses

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.

Riesgo de crédito.

El riesgo de crédito surge de la posibilidad que al realizar una transacción a crédito, la contraparte sea incapaz de hacer frente a la obligación contraída, ocasionando pérdidas financieras a la empresa. La empresa no tiene concentraciones importantes de riesgo de crédito y ha establecido políticas para asegurarse que las ventas de servicios se realizan a clientes que tiene una adecuada historia crediticia. Se establecen plazos de pago y límites de crédito específicos en función del análisis periódico de la capacidad de paga de los clientes. Las pólizas de seguros se venden de contado...El riesgo de crédito de las disponibilidades se considera bajo, ya que dichos montos se encuentran depositados en un banco relacionado.

Riesgo de liquidez.

La Empresa 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.

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

Valor justo de los instrumentos financieros

El valor justo de los instrumentos financieros corresponde al monto corriente el cual podría ser intercambiado entre partes interesadas, que no sea una liquidación forzada. El valor justo está determinado con base en cotizaciones de precios de mercado.

Las estimaciones del valor justo son efectuadas a una fecha determinada, con base en estimaciones de mercado y en información sobre los instrumentos financieros. Estos estimados no reflejan cualquier prima o descuento que

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

pueda resultar de la oferta para la venta de un instrumento financiero particular a una fecha dada. Estas estimaciones son subjetivas por naturaleza, involucran incertidumbre y mucho juicio; por lo tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cualquier cambio en los supuestos o criterios pueden afectar en forma significativa las estimaciones.

El valor en libros de los activos y pasivos financieros se aproxima a su valor justo de mercado.

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

*NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016*

ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS

Los ingresos por comisiones provienen de la participación de la empresa Af Corredora de Seguros Sociedad Anónima en las actividades de comercialización de seguros, las cuales se generan al momento de formalizar la póliza con el cliente. Estas comisiones son pagadas por el Instituto Nacional de Seguros y otras aseguradoras sobre un porcentaje de la prima de cada póliza que varía según el tipo de póliza y su naturaleza.

Los ingresos Financieros provienen de los intereses que generan los certificados de depósitos e intereses que general las cuentas corrientes.

Gastos administrativos y Gastos Operativos Diversos. *Se contabilización en la parte de resultados del periodo en que se incurran, se registra al costo y valor de cada gasto, cuando no se cancela en el mes que incurre se registra como una cuenta por pagar.*

Gastos Financieros. *Se contabilización las perdidas por diferencial cambiario, y otros gastos financieros de las cuentas bancarias, se registran en el momento que se pagan.*

Gastos Depreciación. *Se registran mensualmente la depreciación de cada activo de la empresa.*

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

DETALLE DE LAS CUENTAS

ACTIVOS CORRIENTE

1-DISPONIBILIDADES

Al 31 de diciembre al 2016-2015 la cuenta de disponibilidad tiene disponible:

CUENTA	2016	2015
<i>DISPONIBILIDADES</i>		
<i>Ctas ctes bancos comerciales</i>		
<i>Dinero en caja y bóvedas</i>	500.000.00	500.000.00
<i>Banco SCOTIABANK colones</i>	4.069.793.00	13.312.266.00
<i>Banco SCOTIABANK DOLARES</i>	<u>14.112.714.00</u>	<u>5.276.847.00</u>
<i>TOTAL</i>	<u>¢ 18.682.507.00</u>	<u>¢ 19.089.113.00</u>

2-INVERSIONES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre al 2016-2015 la cuenta de inversiones financieras del país tiene disponible:

CUETA	2016	2015
INVERSIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS	¢ 46.595.300.00	

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

Dolares			
Titulo	Fecha de Emision	Fecha de Vencimieno	Valor
16657630	28/11/2016	28/5/2017	\$ 20.000,00
		Total Dolares	\$ 20.000,00
		Tipo de cambio	\$ 548,18
		Total colones	\$ 10.963.600,00
Dolares			
Titulo	Fecha de Emision	Fecha de Vencimieno	Valor
16701654	7/12/2016	7/6/2017	\$ 65.000,00
		Total Dolares	\$ 65.000,00
		Tipo de cambio	\$ 548,18
		Total colones	\$ 35.631.700,00

3- CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR.

Esta cuenta está formada por saldo cuentas por cobrar de compañías relacionadas, cuentas por cobrar socios y a funcionarios. Al cierre del periodo 2016-2015 se detalla de la siguiente manera:

CUENTA	2016	2015
<i>-Cias Relacionadas</i>		
<i>Inversiones Zolliane</i>	6.887.982.00	10.046.875.00
<i>Coserav</i>	3.497.777.00	3.497.777.00
<i>Lavi asosores</i>	199.700.00	
<i>-Socios</i>	51.485.620.00	74.117.824.00
<i>-Cuentas por cobrar funcionarios</i>	6.006.783.00	551.830.00
TOTAL	<u>¢ 68.077.861.00</u>	<u>¢ 88.414.006.00</u>

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

4-ACTIVOS NO CORRIENTES PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Esta cuenta está compuesta por la siguiente manera:

CUENTA	2016	2015
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		
<i>Equipo y mobiliario</i>	32.394.634.00	27.066.124.00
<i>Depreciación acumulada</i>		
<i>Equipo y mobiliario</i>	<u>-26.295.859.00</u>	<u>-23.876.276.00</u>
TOTAL	<u>€ 6.098.776.00</u>	<u>€ 3.189.848.00</u>

5- OTROS ACTIVOS Y RESTRINGIDOS

Esta cuenta está compuesta por la siguiente manera, Impuestos sobre la Renta por Pagar, Alquileres Pagados por Anticipado, Pólizas de Seguros Pagados por Anticipado, Cargos Diferidos y Depósitos de Garantía.

CUENTA	2016	2015
<i>Impuestos de renta pagados por anticipados</i>	16.252.933.00	11.189.598.00
<i>Alquileres pagados por anticipados</i>		4.036.170.00
<i>Pólizas de seguros pagadas por anticipado</i>	522.125.00	522.125.00
<i>Cargos Diferidos</i>		16.158.557.00
<i>Depósitos en garantía</i>	<u>19.661.400.00</u>	<u>19.661.400.00</u>
TOTAL	<u>€ 36.436.458.00</u>	<u>€ 51.567.850.00</u>

El depósito de garantía vence el 01/04/2019, y es de una prima de un leasing operativo.

La póliza de seguros pagada por anticipado corresponde póliza de Responsabilidad Civil Profesional a nombre de la Corredora, misma que corresponde a Garantía de Cumplimiento establecida por Ley y vence el 20/12/2017

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

Según la clasificación de normativa prudencial de la SUGEF los gastos pagados por adelantado que corresponde a la póliza, se clasifican como otros activos, no como activo corriente según NIIF.
Y la cuenta de impuestos pagados por anticipos según el catálogo de la SUGEF se tiene que registrar en las cuentas de cuentas por cobrar 1040070 Impuesto sobre la renta por pagar.

6-PASIVO CORRIENTE

Al 31 de diciembre del 2016-2015 el saldo en cuentas por pagar se detalla a continuación,

CUENTA	2016	2015
<i>Compañías relacionadas</i>	800.000.00	800.000.00
<i>Impuestos de renta por pagar</i>	4.204.150.00	1.013.982.00
<i>Provisiones por pagar</i>	431.647.00	
<i>Aportes patronales</i>	<u>1.848.878.00</u>	<u>1.650.293.00</u>
TOTAL	<u>¢ 7.284.675.00</u>	<u>¢ 3.464.275.00</u>

7-PATRIMONIO

a) *Capital social y Capital mínimo.*

El capital social autorizado, suscrito y pagado al 31 de diciembre de 2016 es de ¢24.571.000.00 y del 2015 ¢24.571.000.00.

CUENTA	2015	2016
<i>Capital pagado</i>		
	<u>24.571.000.00</u>	<u>24.571.000.00</u>
<i>Capital Pagado Ordinario</i>		
TOTAL	<u>¢ 24.571.000.00</u>	<u>¢ 24.571.000.00</u>

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

8-RESULTADOS ACUMULADOS

Al 31 de diciembre del 2016-2015 los resultados acumulados se detallan a continuación.

CUENTA	2016	2015
Resultados acumulados Ejercicios anteriores	<u>134.225.543.00</u>	<u>131.859.585.00</u>
TOTAL	<u>¢ 134.225.543.00</u>	<u>¢ 131.859.585.00</u>

9- RESULTADOS DEL PERIODO

Al 31 de diciembre 2016-2015 los resultados netos del periodo se detallan a continuación.

CUENTA	2016	2015
RESULTADOS NETO DEL PERIODO	<u>9.809.684.00</u>	<u>2.365.958.00</u>
TOTAL	<u>¢ 9.809.684.00</u>	<u>¢ 2.365.958.00</u>

10- INGRESOS POR COMISIONES

Los ingresos por comisiones provienen de la participación de la Compañía en las actividades de comercialización de seguros, las cuales se generan al momento de formalizar la póliza con el cliente. Estas comisiones son pagadas por el Instituto Nacional de seguros y otras aseguradoras, sobre un porcentaje de la prima de cada póliza que varía según el tipo de póliza y su naturaleza. El saldo de dichas comisiones es:

S INGRESOS FINANCIEROS	2016	2015
Ganancia por diferencial cambiario	1.423.893.00	
Ingresos Financieros Diversos	<u>241.874.00</u>	<u>250.630.00</u>
Total ingresos financieros	<u>¢ 1.665.767.00</u>	<u>¢ 250.630.00</u>

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

CUENTA	2016	2015
INGRESOS OPER.DIVERSOS		
COMISIONES POR SERVICIOS		
<i>Por colocación de seguros</i>	¢ 301.840.837.00	¢ 211.842.829.00
<i>Otros ingresos operativos</i>	<u>3.280.044.00</u>	<u>713.917.00</u>
TOTAL INGRESOS OPER.DIVERSOS	¢ <u>305.120.881.00</u>	¢ <u>212.556.746.00</u>

11-GASTOS GENERALES FINANCIEROS

Los Gastos Generales financieros al 31 de diciembre del 2016-2015, según se detalla a continuación.

CUENTA	2016	2015
<i>Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras</i>	<u>94.827.00</u>	<u>2.909.576.00</u>
TOTAL	¢ <u>94.827.00</u>	¢ <u>2.909.576.00</u>

12-GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS

Los Gastos Operativos Diversos al 31 de diciembre del 2016-2015, según se detallan a continuación. 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:

CUENTA	2016	2015
COMISIONES POR SERVICIOS		
<i>Colocación de Seguros</i>	<u>109.221.485.00</u>	<u>89.611.171.00</u>
TOTAL	¢ <u>109.221.485.00</u>	¢ <u>89.611.171.00</u>

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

13-GASTOS DE ADMINISTRACION

Los Gastos de administración al 31 de diciembre del 2016-2015, según se detallan a continuación.

CUENTA	2016	2015
GASTOS ADMINISTRATIVOS		
Por gastos de personal	93.499.447.00	64.694.215.00
Gastos por servicios externos	28.361.120.00	6.923.990.00
Gastos de movilidad y comunicación	16.093.920.00	11.396.141.00
Gastos de infraestructura	25.321.731.00	12.099.906.00
Gastos Generales	19.928.029.00	21.344.772.00
Otros Gastos	<u>252.254.00</u>	<u>447.665.00</u>
<u>TOTAL</u>	<u>¢ 183.456.501.00</u>	<u>¢ 116.906.689.00</u>

Los Gastos de administración al 31 de diciembre del 2016, según se detallan a continuación.

CUENTA	2016	2015
GASTOS PERSONALES		
Sueldos personal permanente	¢61.992.500.01	¢45.735.416.66
Tiempo extraordinaria		
Viáticos		
Aguinaldo	5.163.975.56	3.809.760.20
vacaciones	276.044.00	10.171.00
incentivos	2.967.762.52	2.551.357.63
Carga Social Patronal	16.328.824.69	12.025.154.81
Seguros para el personal	6.770.339.74	364.013.00
cesantía		198.342.00
TOTAL GASTOS PERSONALES	<u>¢ 93.499.447.00</u>	<u>¢64.694.215.30</u>
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS		
Servicios de computación	1.103.675.00	1.252.760.00
Servicios contabilidad y auditoria	8.754.877.38	4.610.930.08
Otros Servicios contratados		1.060.300.02

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

TOTAL POR SERVICIOS EXTERNOS

¢ 9.858.552.00 ¢6.923.990.10

OTROS SERVICIOS CONTRATADOS

SAID BREEDY ARGUEGAS
REPRESENTACIONES BADILLA
SALAZAR

159.243.00

SOPORTE Y ESTRATEGIA

5.384.767.93

12.958.557.00

TOTAL POR OTROS SERVICIOS CONTRATADOS

¢18.502.567.93

GASTOS DE MOBILIDAD Y COMUNICACION

2016

2015

Alquiler de vehículo

Alquiler de moto

Leasing Vehículo

1.200.000.00

1.115.000.00

9.126.640.16

5.607.044.95

Teléfono – fax

Otros gastos de movilidad

4.436.503.38

2.118.096.48

1.330.776.66

2.555.999.14

Total de gastos de movilidad y comunicación

¢ 16.093.920.20

¢ 11.396.140.57

GASTOS DE INFRAESTRUCTURA

2016

2015

Mant.y rep mobiliario

Servicios públicos

Alquiler de inmuebles

Dep. de inmuebles mobiliario

11.771.983.26

1.124.407.40

2.204.384.48

199.911.42

8.925.780.00

7.907.010.00

2.419.583.35

2.868.577.19

GASTOS GENERALES

2016

2015

Gastos de representación

Papelería, útiles y otros

materiales

Gastos Legales

Donaciones

Gastos Generales Diversos

OTROS GASTOS

IMPUESTOS MUNICIPALES

2.680.366.24

5.663.930.75

2.125.239.09

1.601.153.77

46.990.00

728.036.00

153.499.51

14.406.291.86

13.351.651.74

515.642.75

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

TOTAL GASTOS GENERALES	<u>₡ 19.928.029.00</u>	<u>₡ 21.344.772.26</u>
Otros gastos	<u>252.254.00</u>	
IMPUESTOS MUNICIPALES		<u>447.664.50</u>
Total gastos administrativos	<u>₡ 183.456.501.00</u>	<u>₡ 116.459.024.24</u>

14-IMPUESTOS

Al 31 de diciembre 2016-2015, el cálculo por impuesto sobre la renta del período terminado en esa fecha se detalla como sigue:

CUENTA	2016	2015
<i>Cálculo del impuesto sobre la renta</i>		
<i>Resultado del periodo</i>	<i>14.013.834.00</i>	<i>3.379.940.00</i>
<i>Impuesto sobre la renta por pagar</i>	<i><u>4.204.150.00</u></i>	<i><u>1.013.982.00</u></i>
<i>Resultados neto después del impuesto</i>	<i><u>₡ 9.809.684.00</u></i>	<i><u>₡ 1.013.982.00</u></i>

15-LITIGIOS Y CONTINGENCIAS:

Al 31 de Diciembre del 2016 la empresa no tiene litigios ni contingencias que revelar en este informe financiero.

16- CUENTAS DE ORDEN:

Al 31 de Diciembre del 2016 y al 31 de Diciembre del 2015 la empresa no lleva en sus registros contables y estados financieros cuentas de orden que se tengan que revelar en este informe financiero.

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 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

Fideicomisos y comisiones de confianza:

La empresa no maneja activos en fideicomisos de ninguna índole.

18-Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Mediante varios acuerdos el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, acordó implementar parcialmente a partir del 1 de enero de 2004 las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), promulgadas por las Junta de Normas Internacionales de Contabilidad. Para normar la implementación, el CONASSIF emitió los Términos de la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL y SUPEN y a los Emisores no Financieros y el 17 de diciembre de 2007 el Consejo aprobó una reforma integral de la "Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE y a los emisores no financieros".

El 11 de mayo de 2010, mediante oficio C.N.S. 413-10 el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero dispuso reformar el reglamento denominado " Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF,SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros" (la Normativa),en el cual se han definido las NIIF y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB por sus siglas en inglés) como de aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al primero de enero de 2008; con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la Normativa anteriormente señalada.

Como parte de la Normativa modificada y al aplicar las NIIF vigentes al primero de enero de 2008, la emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán los entes supervisados, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

AF CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

RECOMENDACIONES Y OBSERVACIONES

- La empresa no está facturando sus ingresos en el periodo en que se dan. Los ingresos generados en el mes de diciembre del 2016, fueron facturados al INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS con fecha del 3/01/2016 según facturas # 582 y 583. Los mismos debieron ser facturados en el mes de diciembre contra una cuenta por cobrar a las aseguradoras, misma situación pasa con el gastos por pago de comisiones a sus agentes, los cuales siendo generados en el mes de diciembre, fueron registrados en el mes de enero 2017. Dicho registro debe realizarse en el mes que corresponde con débito a una cuenta por pagar a los agentes o comisiones por pagar.

En ambas situaciones **Af Corredora de Seguros Sociedad Anónima**, está violentando los principios contables de devengado* y revelación suficiente**. Según NIC 1, párrafo 22

**Aunque una empresa tenga un ingreso o un gasto que no haya sido aún pagado o cobrado se tiene que contabilizar (apuntar el asiento contable) en el momento que nace y no cuando haya movimiento de dinero, es decir, no cuando se cobre o pague.*

***La información contable presentada en los estados financieros debe contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad." Consideraciones generales en el punto 13*

- La empresa no está realizando el ajuste de reserva legal. No cumpliendo con los artículos No.142 y No.401, del Código de Comercio, en donde se destina un 5 ciento (5%) de los resultados netos del periodo para incrementar el fondo de la reserva legal.
- Según la clasificación de normativa prudencial de la SUGEF los gastos pagados por adelantado que corresponde a la póliza de seguros pagados por adelanto, se clasifican como otros activos, no como activo corriente según NIIF.
- La cuenta de impuestos pagados por anticipos según el catálogo de la SUGEF se tiene que registrar en las cuentas por cobrar. (1040070 Impuesto sobre la renta por pagar, cuenta según catálogo del SUGEF) no en otros activos.
- La empresa no tiene en su contabilidad separada las cuotas obrero patronal, el fondo de capitalización laboral como lo indica el catálogo de cuentas de las superintendencias
- Existe una cuenta de gastos generales diversos por un monto de ₡ 14.406.291.86, la cual no cuenta con un detalle específico.
- Se recomienda darle seguimiento a la cuenta por cobrar a los socios, ya que se puede interpretar o analizar, como un pago de dividendos ya que dicha cuenta no genera intereses a la empresa