

**AKROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MARZO DE 2018**

Índice

Balance de Situación Financiera.....	3
Estado de Resultados.....	4
Estado de Cambios en el Patrimonio.....	5
Estado de Flujo de Efectivo, Método Indirecto.....	6
Notas a los Estados Financieros.....	7

AKROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DEL 2018
(expresado en colones costarricenses)

	2018	2017
ACTIVO		
DISPONIBILIDADES	(880.229,66)	1.496.499,92
Depósitos a la vista entidades financieras del país	(880.229,66)	1.496.499,92
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	57.170.372,31	52.689.111,98
Comisiones por cobrar	56.167.942,04	51.996.835,78
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	0,00	0,00
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	1.002.430,27	692.276,20
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	4.633.803,90	4.867.323,80
Equipo de computación neto	4.633.803,90	4.867.323,80
OTROS ACTIVOS	480.162,40	
Seguros	480.162,40	
Total Activos	61.404.108,95	59.052.935,70
PASIVO		
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	92.816.455,73	71.118.122,67
Cuentas y comisiones por pagar diversas	87.722.301,56	71.118.122,67
Provisiones	5.094.154,17	0,00
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO	45.000.000,00	45.000.000,00
Capital pagado	45.000.000,00	45.000.000,00
RESULTADO DEL PERÍODO	(76.412.346,78)	(57.065.186,97)
Utilidades o Pérdidas Acumuladas	(57.065.186,97)	-
Utilidad neta del período	(19.347.159,81)	(57.065.186,97)
Total Pasivo + Patrimonio	61.404.108,95	59.052.935,70

ERICK CHAVES
HERNANDEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por ERICK CHAVES HERNANDEZ (FIRMA)
Fecha: 2018.04.23 18:34:44 -06'00'

FERNANDO OBALDIA
ALVAREZ (FIRMA) Firmado digitalmente por FERNANDO OBALDIA ALVAREZ (FIRMA)
Fecha: 2018.04.23 18:11:53 -06'00'

LUIS ROBERTO VARGAS
ESQUIVEL (FIRMA) Digitally signed by LUIS ROBERTO VARGAS ESQUIVEL (FIRMA)
Date: 2018.04.23 18:20:26 -06'00'

Erick Chaves Hernández
Gerente General

Fernando Obaldia
Contador

Luis Roberto Vargas Esquivel
Auditor Interno

AKROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.
Estado de Resultados
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2018
(expresado en colones costarricenses)

	2018 (Marzo)	2017 (Septiembre)
Ingresos financieros	20.395.809,04	32.882.708,76
Ingresos financieros por disponibilidades	20.380.462,33	33.020.185,71
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (ud)	15.346,71	(137.476,95)
Resultado financiero	20.395.809,04	32.882.708,76
Gastos operativos diversos	1.976.763,97	650.779,00
Gastos por provisiones	746.235,55	0,00
Otros gastos operativos	1.230.528,42	650.779,00
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN NO TÉCNICOS	37.766.204,88	89.297.116,73
Gastos de personal no técnicos	22.237.328,45	48.518.443,39
Gastos por servicios externos no técnicos	10.799.739,80	16.961.414,30
Gastos de movilidad y comunicaciones no técnicos	1.581.626,80	6.023.549,10
Gastos de infraestructura no técnicos	2.342.559,63	10.083.827,27
Gastos generales no técnicos	804.950,20	7.709.882,67
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	(19.347.159,81)	(57.065.186,97)
IMPUESTO SOBRE LA UTILIDAD	-	-
Impuesto sobre la renta	-	-
Disminución del impuesto sobre la renta	-	-
PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	-	-
Participaciones legales sobre la utilidad	-	-
UTILIDAD NETA DEL PERÍODO	(19.347.159,81)	(57.065.186,97)

AKROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.
Estado de Cambios en el Patrimonio
AL 31 DE MARZO DEL 2018
(expresado en colones costarricenses)

	Capital	Reserva legal	Utilidad retenida	Utilidad del período	Total
Saldo al 31 de Dic. de 2017	45.000.000,00	-	-	(57.065.186,97)	(12.065.186,97)
Capital social	-	-	-	-	-
Reserva legal	-	-	-	-	-
Utilidad (pérdida) retenida	-	-	(57.065.186,97)	57.065.186,97	0,00
Utilidad (pérdida) del período	-	-	-	(19.347.159,81)	(19.347.159,81)
Saldo al 31 de Mar. de 2018	45.000.000,00	-	(57.065.186,97)	(19.347.159,81)	(31.412.346,78)

AKROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.
Estado de Flujo de Efectivo, Método Indirecto
AL 31 DE MARZO DEL 2018
(expresado en colones costarricenses)

31 Mar. 2018

Utilidad (pérdida) neta del período	(19.347.159,81)
<i>Ajustes:</i>	
Depreciaciones	337.106,48
Utilidad (pérdida) neta del período después de ajustes	(19.010.053,33)
Efectivo originado (utilizado) en actividades operativas:	
Cuentas por cobrar	(4.961.422,73)
Cuentas por pagar	21.698.333,06
Efectivo neto originado (utilizado) en actividades operativas:	16.736.910,33
Efectivo originado (utilizado) en actividades de inversión:	
Activos fijos	(103.586,58)
Efectivo neto originado (utilizado) en actividades de inversión:	(103.586,58)
Efectivo originado (utilizado) en actividades de financiamiento:	
Capital social	0,00
Efectivo neto originado (utilizado) en actividades de financ.:	0,00
Efectivo neto del período	(2.376.729,58)
Efectivo y equivalentes (al inicio del período)	1.496.499,92
Efectivo y equivalentes (al final del período)	(880.229,66)

Akros Corredores de Seguros, S.A.

Notas a los Estados Financieros

1. Bases de presentación y políticas contables:

Akros Corredores de Seguros, S.A. (en adelante la Compañía) es una entidad establecida bajo la legislación mercantil costarricense, con cédula jurídica número 3-101-730092.

2. Domicilio, Actividad, Registro:

La empresa está domiciliada en Heredia, del Colegio Ingeniero Manuel Benavides, trescientos metros al oeste y diez metros al norte. Se dedica a la intermediación de seguros bajo la figura de corredora de seguros, cuyas operaciones están reguladas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) por medio de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros N°8653 del 7 de agosto de 2008 y surgió como entidad el 10 de noviembre de 2016. El día 27 de junio de 2017 es autorizada por la SUGESE como corredora de seguros mediante licencia SGS-0713-2017 con el nombre de Akros Corredores de Seguros, S.A. e inicia actividades operativas

La Compañía actualmente no cuenta con sucursales ni agencias bajo su nombre

Al 31 de diciembre la Compañía contaba con 5 empleados.

3. Base para la preparación de los estados financieros:

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC) y las disposiciones de carácter contable, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE),

Los estados financieros han sido preparados con base en el costo histórico.

4. Moneda:

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses (¢), de acuerdo con las disposiciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) y la Superintendencia de Seguros (SUGESE).

a. Moneda Extranjera:

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a su moneda funcional utilizando el tipo de cambio de venta vigente al último día del mes anterior a la fecha de la transacción y luego se realizan los ajustes con el tipo de cambio del último día del mes del informe. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera a la fecha del reporte son convertidos a la moneda funcional utilizando el tipo de cambio de final de mes conforme la política contable descrita previamente. Los activos y pasivos no monetarios denominados en moneda extranjera que son medidos a su valor razonable son convertidos a la moneda funcional utilizando el tipo de cambio vigente a la fecha en que ese valor razonable fue determinado.

b. Unidad Monetaria:

La paridad del colón con respecto al dólar de los Estados Unidos de América se determina en un mercado cambiario libre, bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica (B.C.C.R.) mediante la utilización de sistema de flotación administrada. Al 31 de marzo de 2018, el tipo de cambio establecido fue de ₡562.40 y ₡569.31 por US\$1.00, para la compra y la venta respectivamente.

5. Efectivo y equivalentes de efectivo:

El efectivo y los equivalentes de efectivo comprenden los saldos de efectivo en caja, efectivo depositado con bancos y las inversiones de alta liquidez y corto plazo con vencimientos de dos meses o menos desde la fecha de compra.

Al 31 de marzo de 2018, la Compañía no mantiene equivalentes de efectivo.

6. Cuentas por cobrar:

Las cuentas por cobrar se registran al costo. A continuación, se detallan las cuentas por cobrar a las entidades aseguradoras, partes relacionadas, empleados y otras cuentas por cobrar:

Cuentas por Cobrar		
	2018 (Marzo)	2017 (Diciembre)
Cliente	Monto	Monto
Instituto Nacional de Seguros Colones	3.146.451,00	63.314,00
Qualitas Compañía de Seguros (C.R) S.A. colones	22,38	22,38
Oceánica de Seguros	249.742,98	-
Cuentas por cobrar socios Colones	45.000.000,00	45.000.000,00
Cuentas por cobrar empleados Colones	-	35.000,00
Contragarantía Fiduciaria	5.625.000,00	5.625.000,00
Instituto Nacional de Seguros Dólares	1.992.670,40	
Best Meridian Insurance Company Dólares	121.371,20	1.139.852,45
Triple-S Blue Inc Dólares	32.684,09	133.646,96
TOTAL	<u>56.167.942,04</u>	<u>51.996.835,78</u>

7. Impuestos Por Cobrar:

Corresponde a las retenciones del 2% de pago a cuenta del impuesto sobre la renta, por los pagos realizados de parte del Instituto Nacional de Seguros

8. Bienes muebles e inmuebles:

a. Equipo de computación:

El equipo de computación es registrado al costo histórico. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las reparaciones y mantenimientos menores que no extienden la vida útil son cargados directamente al gasto en el momento en que se incurre. El equipo de cómputo es depreciado tomando una vida útil de 5 años a partir de la fecha de inicio de operación de cada activo fijo.

N°	ACTIVO	FECHA	COSTO	VIDA ÚTIL	Depreciación Acumulada	Valor En Libros
1	Laptop LENOVO	15/09/2017	587.091,83	5 años	68.493,95	518.597,88
2	Laptop LENOVO	15/09/2017	587.091,83	5 años	68.493,95	518.597,88
3	Laptop LENOVO	15/09/2017	587.091,83	5 años	68.493,95	518.597,88
4	Laptop	15/09/2017	587.091,83	5 años	68.493,95	518.597,88
5	Laptop LENOVO	15/09/2017	587.091,83	5 años	68.493,95	518.597,88
6	Laptop LENOVO	15/09/2017	587.091,83	5 años	68.493,95	518.597,88
10	Laptop LENOVO	15/09/2017	587.091,83	5 años	68.493,95	518.597,88
11	Monitor	15/09/2017	55.605,85	5 años	6.487,25	49.118,60
12	Laptop LENOVO	15/09/2017	587.091,83	5 años	68.493,95	518.597,88
13	Access Point	20/10/2017	371.157,82	5 años	37.115,70	334.042,12
14	Router Board	01/03/2018	103.586,58	5 años	1.726,43	101.860,15
TOTAL			5.227.084,89		593.280,98	4.633.803,91

9. Cuentas y comisiones por pagar diversas:

Las cuentas por pagar y comisiones son registradas al costo.

Cuentas por Pagar		
Proveedor	2017 (Diciembre) Monto	2018 (Marzo) Monto
Cuentas por pagar Relacionadas	3.429.392,16	4.770.045,63
Cuentas por Pagar Proveedores	72.930,56	1.499.764,70
Gastos acumulados por pagar	5.356.158,85	3.994.829,63
Transportes Tical CR (Capital de Trabajo)	61.332.392,10	75.683.933,10
Cuentas por Pagar Provisiones	-	5.094.154,17
Impuestos por Pagar	932.909,00	1.773.728,50
Transitoria	(5.660,00)	-
TOTAL	71.118.122,67	92.816.455,73

10. Provisiones:

Una provisión es reconocida por la Compañía cuando ésta 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 variar con respecto al monto definitivo de pago. El valor estimado de las provisiones se ajusta a la fecha de los estados financieros, con base en la información más razonable, disponible a la fecha de corte, afectando directamente el estado de resultados.

11. Capital Social:

El capital social de la Compañía de acciones comunes autorizado, suscrito y pagado al 31 de diciembre de 2017 es de ₡45,000,000.00 y está representado por 45 millones de acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de ₡1,00 cada una.

12. Reserva legal:

De conformidad con la legislación costarricense vigente, la Compañía debe asignar el 5% de la utilidad neta de cada período anual para la constitución de una reserva legal hasta alcanzar el 20% del capital social.

Debido a que el primer año de operación de la Compañía, la misma presentó pérdidas no ha registrado la reserva legal al 31 de diciembre de 2017.

13. 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 las compañías de seguros sobre un porcentaje de la prima de cada póliza que varía según el tipo de póliza y su naturaleza.

14. Otros ingresos operativos:

Corresponde a las diferencias por tipo de cambio de otros pasivos.

15. Primas Colocadas:

Los ingresos se relacionan de forma directa con los ingresos y continuación se detallan las primas brutas colocadas con las distintas aseguradoras, en el período que va del primero de julio de 2017 al 31 de marzo de 2018:

Primas Colocadas	
Aseguradora	Monto
Instituto Nacional de Seguros	289.060.291,57
Oceánica de Seguros S.A.	8.914.217,16
Qualitas Compañía de Seguros (C.R) S.A	10.997.730,61
Triple-S Blue Inc	1.631.095,55
ASSA Compañía de Seguros, S.A.	29.867,27
Best Meridian Insurance Company (Sucursal Costa Rica)	20.628.566,12
Total	331.261.768,28

16. Gastos operativos y de administración:

Los gastos operativos se reconocen en el momento de recibir el servicio o el bien, es decir, cuando se incurre en ellos.

Gastos	2018 (Marzo) Saldo	2017 (Diciembre) Saldo
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	1.976.763,97	650.779,00
OTROS GASTOS OPERATIVOS	1.976.763,97	650.779,00
Otros gastos	1.976.763,97	650.779,00
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	37.766.204,88	89.297.116,73
GASTOS DE PERSONAL NO TÉCNICOS	22.237.328,45	48.518.443,39
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	11.500.666,65	31.135.512,00
Tiempo extraordinario	2.500.000,00	181.250,00
Décimo tercer sueldo	1.166.255,55	2.977.379,01
Vacaciones	582.427,75	1.346.195,22
Cargas sociales patronales	5.660.311,20	10.027.428,61
Seguros para el personal	140.006,65	318.695,25
Fondo de capitalización laboral	632.510,65	911.878,70
Prestaciones	-	1.620.104,60
Capacitación	4.650,00	-
Viáticos	50.500,00	-
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS NO TÉCNICOS	10.799.739,80	16.961.414,30
Consultoría externa	10.652.339,80	16.961.414,30
Servicios de limpieza	147.400,00	
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES NO TÉCNICOS	1.581.626,80	6.023.549,10
Otras comunicaciones	1.218.564,30	5.351.934,25
Servicio de taxi y peajes	363.062,50	171.614,85
Gasto por encomiendas		500.000,00

Gastos	2018 (Marzo) Saldo	2017 (Diciembre) Saldo
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA NO TÉCNICOS	2.342.559,63	10.083.827,27
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	76.235,15	3.421.679,45
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	337.106,48	256.174,50
Alquiler de inmuebles	1.797.290,00	6.405.973,32
Agua y energía eléctrica	131.928,00	-
GASTOS GENERALES NO TÉCNICOS	804.950,20	7.709.882,67
Subsidio alimentación logística	-	58.749,99
Publicidad	469.150,00	4.399.067,60
Gasto atención a clientes	60.710,00	10.450,00
Gastos de capacitación	-	619.175,60
Papelería y útiles de oficina	7.245,00	738.362,61
Agua y electricidad	-	255.321,00
Mobiliario y equipo menor	-	457.205,00
Licencia de software	-	259.177,50
Cuotas y suscripciones	9.000,00	422.944,00
Servicios de limpieza	-	140.000,00
Viáticos	-	17.500,00
Póliza de seguros	-	201.606,00
Gasto atención a empleados	-	16.650,00
Gasto por seguros	110.145,60	20.479,00
Comisiones y cargos bancarios	-	93.194,37
Otros Gastos	148.699,60	-

17. Información comparativa:

La Norma Internacional de Contabilidad 1 requiere que una entidad revele información comparativa con respecto a períodos previos, es decir, revelar como mínimo dos de cada uno de los estados y notas correspondientes. El propósito es proporcionar información que sea útil al analizar los estados financieros de la Compañía, al ser un corte parcial se compara con el saldo acumulado al 31 de diciembre de 2017.

Es importante tomar en cuenta que el año 2017 fue el primer año de la Compañía que tal como se indica en la nota N°1 inicio operaciones en el mes de junio de ese año por los que la información comparativa no corresponde a un período completo.