

**AKROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**  
**ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017**

## Índice

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

**Akros Corredores de Seguros, S.A.**  
**Balance de Situación Financiera**  
**Al 30 de septiembre de 2017**  
**(expresado en colones costarricenses)**

**ACTIVO**

<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>6,870,972.58</b>
Depósitos a la vista entidades financieras del país	6,870,972.58
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>43,056,925.75</b>
Comisiones por cobrar	(2,097,337.01)
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	45,015,000.00
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	139,262.76
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	<b>4,752,340.48</b>
Equipo de computación neto	4,752,340.48
<b>Total Activos</b>	<b><u>¢54,680,238.81</u></b>

**PASIVO**

<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>	<b>70,032,972.76</b>
Cuentas y comisiones por pagar diversas	69,100,303.74
Provisiones	932,669.02

**PATRIMONIO**

<b>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO</b>	<b>45,000,000.00</b>
Capital pagado	45,000,000.00
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>(60,352,733.95)</b>
Utilidad neta del período	(60,352,733.95)
<b>Total, Pasivo + Patrimonio</b>	<b><u>¢54,680,238.81</u></b>

ERICK CHAVES  
HERNANDEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por ERICK CHAVES HERNANDEZ (FIRMA)  
Fecha: 2017.10.26 17:57:07 -06'00'

Erick Chaves Hernández  
Gerente General

RICARDO GONZALEZ  
LEDEZMA (FIRMA) Digitally signed by RICARDO GONZALEZ LEDEZMA (FIRMA)  
Date: 2017.10.26 17:25:15 -06'00'

Ricardo González Ledezma  
Contador

LUIS ROBERTO VARGAS  
ESQUIVEL (FIRMA) Digitally signed by LUIS ROBERTO VARGAS ESQUIVEL (FIRMA)  
Date: 2017.10.26 17:26:24 -06'00'

Luis Roberto Vargas Esquivel  
Auditor Interno

**Akros Corredores de Seguros, S.A.**

**Estado de Resultados**

**Del 01 de junio de 2017 al 30 de setiembre de 2017**

**(expresado en colones costarricenses)**

<b>Ingresos</b>	<b>4,927,290.78</b>
Comisiones por colocación de seguros	4,909,868.05
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (ud)	17,422.73
<b>Resultado financiero</b>	<b>4,927,290.78</b>
<b>Gastos operativos diversos</b>	<b>841,938.48</b>
Gastos por provisiones	840,214.55
Otros gastos operativos	1,723.93
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN NO TÉCNICOS</b>	<b>64,438,086.25</b>
Gastos de personal no técnicos	33,298,069.89
Gastos por servicios externos no técnicos	14,281,524.98
Gastos de movilidad y comunicaciones no técnicos	11,651.41
Gastos de infraestructura no técnicos	10,631,442.00
Gastos generales no técnicos	6,215,397.97
<b>UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b>	<b>(60,352,733.95)</b>
<b>IMPUESTO SOBRE LA UTILIDAD</b>	<b>-</b>
Impuesto sobre la renta	-
Disminución del impuesto sobre la renta	-
<b>PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	<b>-</b>
Participaciones legales sobre la utilidad	-
<b>UTILIDAD NETA DEL PERÍODO</b>	<b>(60,352,733.95)</b>

**Akros Corredores de Seguros, S.A.**

**Estado de Cambios en el Patrimonio**

**Al 30 de setiembre de 2017**

**(expresado en colones costarricenses)**

Nota	Capital social	Reserva legal	Utilidad retenida	Utilidad del período	Total
<b>Saldo al 01 de junio de 2017</b>	<b>45,000,000.00</b>	-	-	-	<b>45,000,000.00</b>
Capital social	-	-	-	-	-
Reserva legal	-	-	-	-	-
Utilidad (pérdida) retenida	-	-	-	-	-
Utilidad (pérdida) del período	-	-	-	(60,352,733.95)	(60,352,733.95)
<b>Saldo al 30 de Set. de 2017</b>	<b>45,000,000.00</b>	-	-	<b>(60,352,733.95)</b>	<b>(15,352,733.95)</b>

**Akros Corredores de Seguros, S.A.**  
**Estado de Flujo de Efectivo, Método Indirecto**  
**Del 01 de junio al 30 de setiembre de 2017**  
**Expresado en colones costarricenses (CRC)**

	<b>30 Set. 2017</b>
<b>Nota</b>	<b>CRC (¢)</b>
<b>Utilidad (pérdida) neta del período</b>	<b>(60,352,733.95)</b>
<i>Ajustes:</i>	
Depreciaciones	-
<b>Utilidad (pérdida) neta del período después de ajustes</b>	<b>(60,352,733.95)</b>
<b>Efectivo originado (utilizado) en actividades operativas:</b>	
Cuentas por cobrar	(43,056,925.75)
Cuentas por pagar	70,032,972.76
<b>Efectivo neto originado (utilizado) en actividades operativas:</b>	<b>26,976,047.01</b>
<b>Efectivo originado (utilizado) en actividades de inversión:</b>	
Activos fijos	(4.752.340,48)
<b>Efectivo neto originado (utilizado) en actividades de inversión:</b>	<b>(4.752.340,48)</b>
<b>Efectivo originado (utilizado) en actividades de financiamiento:</b>	
Capital social	45,000,000.00
<b>Efectivo neto originado (utilizado) en actividades de financ.:</b>	<b>45,000,000.00</b>
<b>Efectivo neto del período</b>	<b>6.870.972,58</b>
Efectivo y equivalentes (al inicio del período)	-
<b>Efectivo y equivalentes (al final del período)</b>	<b>6.870.972,58</b>

**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, San Francisco, 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 30 de septiembre 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 30 de setiembre de 2017, el tipo de cambio establecido fue de ₡568.33 y ₡574.13 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 30 de setiembre de 2017, la Compañía no mantiene equivalentes de efectivo.

**6. Cuentas por cobrar:**

Las cuentas por cobrar se registran al costo. A continuación, se detallan las comisiones por cobrar a las entidades aseguradoras:

<b>Comisiones por Cobrar</b>	
<b>Aseguradora</b>	<b>Monto</b>
Instituto Nacional de Seguros Colones	(1.749.949,74)
Instituto Nacional de Seguros Dólares	(153.229,56)
Qualitas Compañía de Seguros (C.R) S.A	<u>(194.157,71)</u>
<b>TOTAL</b>	<b><u>(2.097.337,01)</u></b>

**7. 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.



ACTIVO	FECHA	COSTO	VIDA ÚTIL
Laptop LENOVO	01/09/2017	587.091,83	5 años
Laptop LENOVO	01/09/2017	587.091,83	5 años
Laptop LENOVO	01/09/2017	587.091,83	5 años
Laptop	01/09/2017	587.091,83	5 años
Laptop LENOVO	01/09/2017	587.091,83	5 años
Laptop LENOVO	01/09/2017	587.091,83	5 años
Laptop LENOVO	01/09/2017	587.091,83	5 años
Monitor	01/09/2017	55.605,85	5 años
Laptop LENOVO	01/09/2017	587.091,83	5 años
<b>TOTAL</b>		<b><u>4.752.340,49</u></b>	

#### 8. Cuentas y comisiones por pagar diversas:

Las cuentas por pagar y comisiones son registradas al costo.

Cuentas por Pagar	
Proveedor	Monto
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	23.152.001,17
Comisiones por pagar por colocación de seguros	(46.969,37)
Otras cuentas y comisiones por pagar	(45.080,00)
Impuestos retenidos a empleados por pagar	234.179,75
Remuneraciones por pagar	4.634.937,70
Aguinaldo acumulado por pagar	1.313.130,80
Vacaciones acumuladas por pagar	655.777,21
Aportaciones patronales por pagar	1.426.881,70
Aportaciones laborales retenidas por pagar	533.049,20
Compañías relacionadas	<u>37.242.395,58</u>
<b>TOTAL</b>	<b><u>69.100.303,74</u></b>

#### 9. 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.

#### 10. Capital Social:

El capital social de la Compañía de acciones comunes autorizado, suscrito y pagado al 30 de setiembre 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.

#### 11. 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 este es el primer año de operación de la Compañía, la misma no ha registrado la reserva legal al 30 de setiembre de 2017.

#### 12. 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.

#### 13. Otros ingresos operativos:

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

#### 14. Primas Colocadas:

Las ventas (comisiones) se relacionan de forma directa con las primas colocadas y continuación se detallan el total de estas colocadas con las distintas aseguradoras, para los meses de julio, agosto y septiembre de 2017, ya que en ese período es que se iniciaron las operaciones:

Primas Colocadas	
Aseguradora	Monto
Instituto Nacional de Seguros	54,930,066,57
Qualitas Compañía de Seguros (C.R) S.A	6.458.039,58
Oceánica de Seguros S.A.	1.782.887,98
<b>Total</b>	<b><u>63.170.994,13</u></b>

## 15. 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.

<b>Gastos</b>	<b>Saldo</b>
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	<b>841.938,48</b>
<b>GASTOS POR PROVISIONES</b>	<b>840.214,55</b>
Provisiones para obligaciones patronales	840.214,55
<b>OTROS GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>1.723,93</b>
Diferencias de cambio por otros activos	1.723,93
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>64.438.086,25</b>
<b>GASTOS DE PERSONAL NO TÉCNICOS</b>	<b>33.298.069,89</b>
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	23.357.616,35
Tiempo extraordinario	50.000,00
Décimo tercer sueldo	1.363.547,47
Vacaciones	674.802,37
Cargas sociales patronales	6.613.800,46
Seguros para el personal	172.374,45
Fondo de capitalización laboral	472.916,20
Capacitación	561.762,60
Viáticos	31.249,99
<b>GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS NO TÉCNICOS</b>	<b>14.281.524,98</b>
Consultoría externa	14.248.874,98
Servicios de limpieza	16.000,00
Servicios Médicos	16.650,00
<b>GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES NO TÉCNICOS</b>	<b>11.651,41</b>
Pasajes y fletes	11.651,41
<b>GASTOS DE INFRAESTRUCTURA NO TÉCNICOS</b>	<b>10.631.442,00</b>
Agua y energía eléctrica	121.146,00
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	3.226.679,45
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	4.101.411,55
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	457.205,00
Alquiler de inmuebles	2.725.000,00

Gastos	Saldo
<b>GASTOS GENERALES NO TÉCNICOS</b>	<b>6.215.397,97</b>
Papelería, útiles y otros materiales	468.231,61
Suscripciones y afiliaciones	588.417,37
Promoción y publicidad	4.276.567,60
Otros seguros	222.085,00
Gastos generales diversos	360.096,39
Pasajes y fletes	300.000,00

**16. 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 el primer año de operación de la Compañía, ésta no cuenta con información previa, por lo que no existe información comparable en estos estados financieros.