

AKROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

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.
Balance de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2017
(expresado en colones costarricenses)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	1,496,499.92
Depósitos a la vista entidades financieras del país	1,496,499.92
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	52,689,111.98
Comisiones y otras cuentas por cobrar	6,961,835.78
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	45,035,000.00
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	692,276.20
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	4,867,323.80
Equipo de computación neto	4,867,323.80
Total Activos	<u><u>¢59,052,935.70</u></u>

PASIVO

CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	71,118,122.67
Cuentas y comisiones por pagar diversas	71,118,122.67
Provisiones	0.00

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO	45,000,000.00
Capital pagado	45,000,000.00
RESULTADO DEL PERÍODO	(57,065,186.97)
Utilidad neta del período	(57,065,186.97)
Total Pasivo + Patrimonio	<u><u>¢59,052,935.70</u></u>

ERICK CHAVES
HERNANDEZ
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
ERICK CHAVES HERNANDEZ
(FIRMA)
Fecha: 2018.02.26 15:23:49
-06'00'

Erick Chaves Hernández
Gerente General

FERNANDO OBALDÍA ALVAREZ (FIRMA)

Firmado digitalmente por FERNANDO OBALDÍA ALVAREZ (FIRMA)
Fecha: 2018.02.26 15:41:21 -06'00'

Fernando Obaldía Alvarez
Contador

LUIS ROBERTO VARGAS
ESQUIVEL (FIRMA)

Digitally signed by LUIS ROBERTO
VARGAS ESQUIVEL (FIRMA)
Date: 2018.02.26 15:41:21 -06'00'

Luis Roberto Vargas Esquivel
Auditor Interno

Akros Corredores de Seguros, S.A.

Estado de Resultados

Del 01 de junio de 2017 al 31 de diciembre de 2017

(expresado en colones costarricenses)

Ingresos financieros	32,882,708.76
Comisiones por colocación de seguros	33,020,185.71
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (ud)	(137,476.95)
Resultado financiero	32,882,708.76
Gastos operativos diversos	650,779.00
Gastos por provisiones	0.00
Otros gastos operativos	650,779.00
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN NO TÉCNICOS	89,297,116.73
Gastos de personal no técnicos	48,518,443.39
Gastos por servicios externos no técnicos	16,961,414.30
Gastos de movilidad y comunicaciones no técnicos	6,023,549.10
Gastos de infraestructura no técnicos	10,083,827.27
Gastos generales no técnicos	7,709,882.67
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	(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	(57,065,186.97)

Akros Corredores de Seguros, S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio

Al 31 de diciembre de 2017

(expresado en colones costarricenses)

Nota	Capital social	Reserva legal	Utilidad retenida	Utilidad del período	Total
Saldo al 01 de Jun de 2017	45,000,000.00	-	-	-	45,000,000.00
Capital social	-	-	-	-	-
Reserva legal	-	-	-	-	-
Utilidad (pérdida) retenida	-	-	-	-	-
Utilidad (pérdida) del período	-	-	-	(57,065,186.97)	(57,065,186.97)
Saldo al 31 de Dic de 2017	45,000,000.00	-	-	(57,065,186.97)	(12,065,186.97)

Akros Corredores de Seguros, S.A.
Estado de Flujo de Efectivo, Método Indirecto
Del 01 de junio al 31 de diciembre de 2017
Expresado en colones costarricenses (CRC)

	31 Dic 2017
Nota	CRC (¢)
Utilidad (pérdida) neta del período	(57,065,186.97)
<i>Ajustes:</i>	
Depreciaciones	-
Utilidad (pérdida) neta del período después de ajustes	(57,065,186.97)
Efectivo originado (utilizado) en actividades operativas:	
Cuentas por cobrar	(52,689,111.98)
Cuentas por pagar	71,118,122.67
Efectivo neto originado (utilizado) en actividades operativas:	18,429,010.69
Efectivo originado (utilizado) en actividades de inversión:	
Activos fijos	(4,867,323.80)
Efectivo neto originado (utilizado) en actividades de inversión:	(4,867,323.80)
Efectivo originado (utilizado) en actividades de financiamiento:	
Capital social	45,000,000.00
Efectivo neto originado (utilizado) en actividades de financ.:	45,000,000.00
Efectivo neto del período	1,496,499.92
Efectivo y equivalentes (al inicio del período)	-
Efectivo y equivalentes (al final del período)	1,496,499.92

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 6 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 diciembre de 2017, el tipo de cambio establecido fue de ₡566.42 y ₡572.56 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 diciembre 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 cuentas por cobrar a las entidades aseguradoras, partes relacionadas, empleados y otras cuentas por cobrar:

Cuentas por Cobrar	
Cliente	Monto CRC
Instituto Nacional de Seguros Colones	63,314.00
Qualitas Compañía de Seguros (C.R) S.A colones	22.38
Cuentas por cobrar socios Colones	45,000,000.00
Cuentas por cobrar empleados Colones	35,000.00
Contragarantía Fiduciaria	5,625,000.00
Best Meridian Insurance Company Dólares	1,139,852.45
Triple-S Blue Inc Dólares	133,646.96
TOTAL	<u>₡51,996,835.78</u>

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	15/09/2017	587,091.83	5 años
Laptop LENOVO	15/09/2017	587,091.83	5 años
Laptop LENOVO	15/09/2017	587,091.83	5 años
Laptop	15/09/2017	587,091.83	5 años
Laptop LENOVO	15/09/2017	587,091.83	5 años
Laptop LENOVO	15/09/2017	587,091.83	5 años
Laptop LENOVO	15/09/2017	587,091.83	5 años
Monitor	15/09/2017	55,605.85	5 años
Laptop LENOVO	15/09/2017	587,091.83	5 años
Access Point	20/10/2017	371,157.82	5 años
TOTAL		<u>¢5,123,498.31</u>	

8. Cuentas y comisiones por pagar diversas:

Las cuentas por pagar y comisiones son registradas al costo.

Cuentas por Pagar	
Proveedor	Monto
Cuentas por pagar Relacionadas	3,429,392.16
Cuentas por Pagar Proveedores	72,930.56
Gastos acumulados por pagar	5,356,158.85
Transportes Tical CR (Capital de Trabajo)	61,332,392.10
Impuestos por Pagar	932,909.00
Transitoria	(5,660.00)
TOTAL	<u>¢71,118,122.67</u>

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 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.

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 31 de diciembre 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:

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 al 31 de diciembre de 2017:

Primas Colocadas	
Aseguradora	Monto
INS	160.326.839.23
Oceánica	6.684.067.81
Qualitas	9.331.683.93
TRIPLE-S BLUE INC	1.631.095.55
ASSA	29.867.27
BMI	10.175.412.18
Total	<u>188.178.965.97</u>

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.

Gastos	Saldo
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	650,779.00
OTROS GASTOS OPERATIVOS	650,779.00
Otros gastos	650,779.00
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	89,297,116.73
GASTOS DE PERSONAL NO TÉCNICOS	48,518,443.39
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	31,135,512.00
Tiempo extraordinario	181,250.00
Décimo tercer sueldo	2,977,379.01
Vacaciones	1,346,195.22
Cargas sociales patronales	10,027,428.61
Seguros para el personal	318,695.25
Fondo de capitalización laboral	911,878.7
Prestaciones	1,620,104.60
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS NO TÉCNICOS	16,961,414.30
Consultoría externa	16,961,414.30
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES NO TÉCNICOS	6,023,549.10
Otras comunicaciones	5,351,934.25
Servicio de taxi y peajes	171,614.85
Gasto por encomiendas	500,000.00
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA NO TÉCNICOS	10,083,827.27
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	3,421,679.45
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	256,174.50
Alquiler de inmuebles	6,405,973.32

Gastos	Saldo
GASTOS GENERALES NO TÉCNICOS	7,709,882.67
Subsidio alimentación logística	58,749.99
Publicidad	4,399,067.60
Gasto atención a clientes	10,450.00
Gastos de capacitación	619,175.60
Papelería y útiles de oficina	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	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	20,479.00
Comisiones y cargos bancarios	93,194.37

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.