avanto
correduría de seguros

AVANTO CORREDURÍA DE SEGUROS S.A.

Estados financieros
31 de diciembre de 2011

Avanto Correduría de Seguros S.A.

Índice de contenido

	Página
Balance General	1
Estado de resultados	2
Estado de cambios en el patrimonio neto	3
Estado de flujos de efectivo	4
Notas a los estados financieros	5

avanto
correduría de seguros

AVANTO CORREDURÍA DE SEGUROS S.A.

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

(Cifras en colones exactos)

	Nota	31/12/2011	31/12/2010
ACTIVO		**97,257,406**	**40,725,664**
DISPONIBILIDADES	**8.1**	**1,779,748**	**2,429,376**
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		1,779,748	2,429,376
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	**8.3**	**74,920,338**	**13,866,814**
Comisiones por cobrar		6,205,953	10,977,967
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		49,289,715	
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	**2.s / 8.10**	3,171,357	2,888,847
Otras cuentas por cobrar		16,253,313	
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	**8.4**	**12,983,135**	**14,160,492**
Equipos y mobiliario		8,973,608	8,696,831
Equipos de computación		7,826,978	6,976,380
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		(3,817,450)	(1,512,719)
OTROS ACTIVOS		**7,574,185**	**10,268,982**
Gastos pagados por anticipado	**8.5**	3,591,392	6,027,931
Cargos diferidos	**8.6**	1,717,619	2,862,698
Activos intangibles	**8.7**	2,265,174	1,378,353
TOTAL ACTIVO		**97,257,406**	**40,725,662**

	Nota	31/12/2011	31/12/2010
PASIVO		**2,866,590**	**7,377,474**
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	**8.8**	**2,404,138**	**2,533,254**
Cuentas y comisiones por pagar diversas		2,404,138	2,533,254
Provisiones		0	
OBLIGACIONES CON ASEGURADOS, AGENTES E INTERMEDIARIOS	**8.9**	**462,452**	**4,844,220**
Obligaciones con agentes e intermediarios		462,452	4,844,220
PATRIMONIO		**94,390,816**	**33,348,188**
CAPITAL SOCIAL	**2.m**	**140,000,000**	**35,000,000**
Capital pagado		140,000,000	35,000,000
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	**2.m**		**31,126,810**
Aportes para incrementos de capital			31,126,810
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	**2.n**	**(32,778,622)**	
(Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores)		(32,778,622)	0
RESULTADO DEL PERÍODO	**2.n**	**(12,830,562)**	**(32,778,622)**
(Pérdida neta del período)		(12,830,562)	(32,778,622)
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**97,257,406**	**40,725,662**

Oscar Corella Alvarez
Contador

Lic. Jorge A. Rojas Maroto
Auditor Interno

MSc. Ricardo Picado Rodríguez
Gerente General

avanto
correduría de seguros

AVANTO CORREDURÍA DE SEGUROS S.A.

ESTADO DE RESULTADOS

Por el ejercicio comprendido del 1 de enero de 2011 al 31 de diciembre de 2011

(Cifras en colones sin céntimos)

	Notas	31/12/2011	31/12/2010
GASTOS FINANCIEROS		**349,937**	**58,865**
Perdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		349,937	58,865
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		**(349,937)**	**(58,865)**
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	8.11	**132,449,182**	**23,222,587**
Comisiones por servicios		132,449,182	23,222,587
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	8.12	**63,914,002**	**11,124,522**
Comisiones por servicios		63,599,017	11,012,235
Gastos por provisiones		0	-
Otros gastos operativos		314,985	112,287
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	8.13	**81,015,805**	**47,706,669**
Gastos de personal		37,979,560	14,485,390
Gastos por servicios externos		11,503,868	12,157,856
Gastos de movilidad y comunicaciones		765,523	1,035,072
Gastos de infraestrucura		20,402,762	14,672,623
Gastos generales		10,364,092	5,355,728
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		**(12,830,562)**	**(35,667,469)**
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		**(12,830,562)**	**(35,667,469)**
Impuesto sobre la renta	2.s / 8.10	0	2,888,847
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO	2.n	**(12,830,562)**	**(32,778,622)**

Oscar Corella Alvarez
Contador

Lic. Jorge A. Rojas Maroto
Auditor Interno

MSc. Ricardo Picado Rodríguez
Gerente General

avanto
correduría de seguros

AVANTO CORREDURÍA DE SEGUROS S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por el ejercicio comprendido del 1 de enero de 2011 al 31 de diciembre de 2011

(Cifras en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patimoniales no capitalizados	Resultados acumulados al principio del periodo	Total
Saldo inicial		**¢0**	**¢0**	**¢0**	**¢0**
Emisión de acciones		35,000,000	0	0	35,000,000
Aportes adicionales	2.m	0	31,126,810	0	31,126,810
Pérdida del periodo	2.n	0	¢0	(32,778,622)	(32,778,622)
Saldo al 31 de diciembre de 2010	2.m	**¢35,000,000**	**¢31,126,810**	**(¢32,778,622)**	**¢33,348,188**
Saldo a 1° de enero de 2011		¢35,000,000	¢31,126,810	(¢32,778,622)	¢33,348,188
Originados en el periodo 2011					
Emisión de acciones		0	0	0	0
Aportes adicionales	2.m	105,000,000	(31,126,810)	0	¢73,873,190
Pérdida del periodo	2.n	0	0	(¢12,830,562)	(¢12,830,562)
Saldo al 31 de diciembre de 2011	2.m	**¢140,000,000**	**¢0**	**(¢45,609,184)**	**¢94,390,816**

Oscar Corella Alvarez
Contador

Lic. Jorge A. Rojas Maroto
Auditor Interno

MSc. Ricardo Picado Rodríguez
Gerente General

avanto
correduría de seguros

AVANTO CORREDURÍA DE SEGUROS S.A.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por el ejercicio comprendido del 1 de enero de 2011 al 31 de diciembre de 2011

(Cifras en colones sin céntimos)

	Notas		31/12/2011	31/12/2010
Flujo de efectivo de las actividades de operación:				
Resultados del periodo	2.n		(12,830,562)	(32,778,622)
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:				
Depreciación de mobiliario y equipo	8.4		2,304,731	2,051,638
Variación en los activos (aumento), ó disminución:				
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	8.3		(61,053,524)	(13,866,813)
Otros activos	8.5/8.6/8.7		2,694,797	(10,268,982)
Variación en los pasivos aumento, ó (disminución):				
Otras cuentas por pagar y provisiones				
Cuentas por pagar y provisiones	8.8		(129,116)	2,533,254
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios	8.9		(4,381,768)	4,844,220
Flujos netos de las actividades de operación			(73,395,442)	(47,485,305)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión:				
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	8.4		(1,127,374)	(16,212,130)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			(1,127,374)	(16,212,130)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:				
Aporte de capital recibidos en efectivo	2.m		105,000,000	35,000,000
Aportes patrimoniales no capitalizados	2.m		(31,126,810)	31,126,810
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			73,873,190	66,126,810
Efectivo y equivalentes al inicio del año			2,429,376	0
Efectivo y equivalentes al final del año	8.1	¢	**1,779,748**	**2,429,376**

Oscar Corella Alvarez
Contador

Lic. Jorge A. Rojas Maroto
Auditor Interno

MSc. Ricardo Picado Rodríguez
Gerente General