avanto
correduría de seguros

AVANTO CORREDURÍA DE SEGUROS S.A.

BALANCE GENERAL

AL 31 DE MARZO DE 2012

(Cifras en colones exactos)

	Nota	31/03/2012	31/03/2011
ACTIVO		**55,023,848**	**35,507,451**
DISPONIBILIDADES	**8.1**	**2,386,725**	**676,571**
Efectivo		60,000	15,484
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		2,326,725	661,087
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	**8.2**	**320,425**	**-**
Inversiones en intrumentos		320,425	-
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	**8.3**	**33,244,261**	**10,775,243**
Comisiones por cobrar		12,938,178	6,839,296
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		87,874	347,000
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	**2.s / 8.10**	3,764,897	2,888,847
Otras cuentas por cobrar		16,453,313	700,100
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	**8.4**	**12,367,446**	**13,994,726**
Equipos y mobiliario		8,973,608	8,696,831
Equipos de computación		7,826,978	7,367,313
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		(4,433,139)	(2,069,418)
OTROS ACTIVOS		**6,704,991**	**10,060,911**
Gastos pagados por anticipado	**8.5**	3,308,954	5,645,641
Cargos diferidos	**8.6**	1,431,349	2,576,428
Activos intangibles	**8.7**	1,964,688	1,838,842
TOTAL ACTIVO		**55,023,848**	**35,507,451**

	Nota	31/03/2012	31/03/2011
PASIVO		**8,224,055**	**8,233,836**
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	**8.8**	**4,077,121**	**4,385,542**
Cuentas y comisiones por pagar diversas		4,077,121	4,385,542
Provisiones		-	-
OBLIGACIONES CON ASEGURADOS, AGENTES E INTERMEDIARIOS	**8.9**	**4,146,933**	**3,848,294**
Obligaciones con agentes e intermediarios		4,146,933	3,848,294
PATRIMONIO		**46,799,793**	**27,273,615**
CAPITAL SOCIAL	**2.m**	**90,875,159**	**35,000,000**
Capital pagado		90,875,159	35,000,000
Capital suscrito no pagado		49,124,841	-
(Suscripciones de Capital por Integrar)		(49,124,841)	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		**-**	**36,202,236**
Aportes para incrementos de capital		-	36,202,236
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	**2.n**	**(45,609,184)**	**(32,778,622)**
(Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores)		(45,609,184)	(32,778,622)
RESULTADO DEL PERÍODO	**2.n**	**1,533,818**	**(11,149,999)**
(Pérdida neta del período)		1,533,818	(11,149,999)
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**55,023,848**	**35,507,451**

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 2012 al 31 de marzo de 2012

(Cifras en colones sin céntimos)

	Notas	31/03/2012	31/03/2011
GASTOS FINANCIEROS		**26,895**	**215,797**
Perdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		26,895	215,797
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		**(26,895)**	**(215,797)**
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	8.11	**47,761,689**	**20,860,510**
Comisiones por servicios		47,761,689	20,860,510
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	8.12	**24,139,251**	**14,302,859**
Comisiones por servicios		23,973,126	14,287,580
Gastos por provisiones		0	-
Otros gastos operativos		166,125	15,279
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	8.13	**22,061,725**	**17,491,852**
Gastos de personal		10,316,710	7,898,183
Gastos por servicios externos		2,599,269	3,503,781
Gastos de movilidad y comunicaciones		268,437	101,183
Gastos de infraestrucura		5,524,012	3,892,987
Gastos generales		3,353,296	2,095,718
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		**1,533,818**	**(11,149,999)**
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		**1,533,818**	**(11,149,999)**
Impuesto sobre la renta	2.s / 8.10	0	-
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO	2.n	**1,533,818**	**(11,149,999)**

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 2012 al 31 de marzo de 2012

(Cifras en colones sin céntimos)

	Notas	31/03/2012	31/03/2011
Flujo de efectivo de las actividades de operación:			
Resultados del periodo	2.n	1,533,818	(11,149,999)
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Depreciación de mobiliario y equipo	8.4	615,689	556,699
Variación en los activos (aumento), ó disminución:			
Inversiones en intrumentos financieros	8.2	(320,425)	0
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	8.3	(7,448,764)	(10,775,242)
Otros activos	8.5/8.6/8.7	869,194	(10,060,912)
Variación en los pasivos aumento, ó (disminución):			
Otras cuentas por pagar y provisiones			
Cuentas por pagar y provisiones	8.8	1,672,984	4,385,542
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios	8.9	3,684,481	3,848,294
Flujos netos de las actividades de operación		606,977	(23,195,618)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión:			
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	8.4	0	(14,551,425)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		0	(14,551,425)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:			
Aporte de capital recibidos en efectivo	2.m	0	35,000,000
Aportes patrimoniales no capitalizados	2.m	0	36,202,236
Pérdida Acumulada año anterior		0	(32,778,622)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		0	38,423,614
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,779,748	0
Efectivo y equivalentes al final del año	8.1	¢ 2,386,725	676,571

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 2012 al 31 de marzo de 2012

(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	105,000,000	-	0	105,000,000
Pérdida del periodo	2.n	0	¢0	(45,609,184)	(45,609,184)
Saldo al 31 de diciembre de 2011	2.m	**¢140,000,000**	**¢0**	**(¢45,609,184)**	**¢94,390,816**
Saldo a 1° de enero de 2012		¢140,000,000	¢0	(¢45,609,184)	¢94,390,816
Originados en el periodo 2012					
Emisión de acciones		0	0	0	0
Aportes adicionales	2.m	0	-	0	¢0
Suscripciones Capital por Integrar		(49,124,841)	-	0	(¢49,124,841)
Ganancia del periodo	2.n	0	0	¢1,533,818	¢1,533,818
Saldo al 31 de marzo de 2012	2.m	**¢90,875,159**	**¢0**	**(¢44,075,365)**	**¢46,799,793**

Oscar Corella Alvarez
Contador

Lic. Jorge A. Rojas Maroto
Auditor Interno

MSc. Ricardo Picado Rodríguez
Gerente General