

Sinergia Correduría de Seguros Sociedad Anónima

Balanza General  
al 30 de Junio del 2016  
(Cifras en colones costarricenses exactos)

Activo	Descripción	Nota	Junio del 2016	Activo	Descripción	Nota	Junio del 2016
Disponibilidades		3	€2,619,417	Pasivos			
Efectivo			€541,670	Obligaciones con entidades		7	€937,910
Depositos a la vista en entidades financieras del país			€2,077,747	Obligaciones con entidades financieras a plazo			
				Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras			€937,910
Inversiones en Instrumentos Financieros			€0	Cuentas por pagar y provisiones			€0
Inversiones disponibles para la venta				Cuentas y comisiones por pagar diversas			
Instrumentos financieros vendidos y restringidos				Cuentas por pagar por servicios bursátiles			
Cuentas y productos por cobrar asociados				Otros pasivos			€0
<b>Cartera Créditos</b>			€0	Ingresos no diferidos			
Cuentas y productos por cobrar a cartera de créditos				<b>Total pasivo</b>			€937,910
<b>Comisiones, primas y sueltas por cobrar</b>		4	€219,249	Patrimonio			
Comisiones por cobrar				Capital Social y Capital Mínimo Funcionamiento			€542,440
Impuesto sobre la renta diferido sobre renta por cobrar				Capital pagado			€542,440
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas			€219,249	Ajustes al Patrimonio			€44,338,924
<b>Bienes muebles e inmuebles</b>		5	€5,869,414	Ajustes al valor de los activos			
Equipo y Mobiliario				Aportes Patrimoniales no capitalizados			€44,338,924
Equipos de Computo			€1,092,727	<b>Reservas Patrimoniales</b>			€0
Terrenos			€8,756,687	Reserva legal			
Edificios e instalaciones				<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>			€0
(Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles)				Utilidades (perdidas) periodos anteriores			€0
<b>Otros activos</b>		6	€27,217,188	<b>Resultado del periodo</b>			€5,914,007
Gastos pagados por anticipado				Utilidad (perdida) del periodo			€5,914,007
Activos Intangibles			€27,583	<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>			€13,906,748
Otros activos restringidos			€26,647,935				
			€541,670				
<b>Total de activo</b>			€13,906,388				

Rosibel Cañillo Estrada  
Gerente General

Franklin Umaña Morales  
Contador General

German Vela Mena  
Auditor Interno



# Sinergia Correduría de Seguros Sociedad Anónima

Estado de Cambio en el Patrimonio

al 30 de Junio del 2016

(Cifras en colones costarricenses exactos)

Descripcion	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Utilidad del periodo	Total Patrimonio
Saldo al 30 de junio del 2015	0	0	0	0
Ajustes sobre capital social	542,440		-5,914,007	-5,371,567
Ajustes sobre valor de activos				
Ajuste sobre reserva de ley				
Aportes patrimoniales no capitalizados		44,338,924		44,338,924
Utilidad a junio del 2016				

Saldo al 30 de junio de 2016

542,440

44,338,924

-5,914,007

38,967,358

  
Rofibel Castillo Filizondo  
Gerente General

  
Franklin Umaña Morales  
Contador General

  
German Izabá Mena  
Auditor Interno




## Sinergia Correduría de Seguros Sociedad Anónima

Estado de Resultados  
al 30 de Junio del 2016  
(Cifras en colones costarricenses exactos)

Descripción	Nota	Acumulado a junio del 2016
Ingresos por operaciones de seguro		
Ingresos por comisiones por servicios		₡13,900
Ingresos Financieros		
Ganancia por diferencial cambiario		₡13,900
Gastos por operaciones de seguro		₡0
Gastos por comisiones por servicios		
<b>Utilidad Bruta por Operaciones de Seguros</b>		<b>₡13,900</b>
Gastos financieros		₡53,292
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras		₡0
Perdida por diferencial cambiario		₡23,780
Otros gastos financieros		₡29,512
Gastos por estimación incobrables		₡0
<b>Utilidad (Pérdida) por operaciones de seguros</b>		<b>-₡39,392</b>
Ingresos operativos diversos		₡0
Otros ingresos operativos		₡0
Gastos operativos diversos		₡43,868
Otros gastos operativos		₡0
Gastos de administración	<b>10</b>	₡5,830,746
Gastos de personal		₡2,713,485
Gastos por servicios externos		₡2,221,514
Gastos por movilidad y comunicaciones		₡0
Gastos de infraestructura		₡557,061
Gastos generales		₡338,687
<b>Utilidad (Pérdida) antes de impuestos</b>		<b>-₡5,914,007</b>

  
Rosibel Castrillo Elizondo  
Gerente General

  
Franklin Umaña Morales  
Contador General

  
German Izabá Mena  
Auditor Interno



# Sinergia Correduría de Seguros Sociedad Anónima


Estado de flujos de efectivo


al 30 de Junio del 2016

(Cifras en colones costarricenses exactos)

<b>Flujos de efectivo de las actividades de operación</b>	Marzo del 2016
Resultado del periodo	-5,914,007
<b>Ajustes para conciliar resultado del periodo</b>	
Depreciaciones	0
	<u>-5,914,007</u>
<b>Variaciones en los activos (aumento) o disminución</b>	
Cuentas y productos por cobrar asociados	-219,249
<b>Efecto neto en activos (aumento) disminución</b>	-219,249
<b>Variación en los pasivos aumento o (disminución)</b>	
Cuentas y comisiones por pagar diversas	-937,910
<b>Efecto neto en pasivos aumento (disminución)</b>	-937,910
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>	<u>-5,195,346</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de inversión (aumento) disminución</b>	
Equipo y mobiliario	-1,092,727
Equipos de computo	-8,756,687
Activos intangibles	-27,217,188
<b>Flujo neto de efectivo usado en las actividades de inversión:</b>	<u>-37,066,602</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento aumento (disminución)</b>	
Obligaciones con entidades financieras a plazo	0
Cuentas por pagar por servicios bursátiles	0
Capital pagado	542,440
Donaciones y otras contribuciones no capitalizados	44,338,924
Ajustes al valor de los activos	0
Reserva legal	0
Utilidades (perdidas) de periodos anteriores	0
<b>Flujos netos de efectivo provistos en las actividades de financiamiento</b>	<u>44,881,364</u>
<b>Aumento (disminución) neto del efectivo</b>	<u>2,619,417</u>
Efectivo y equivalentes a inicio del periodo	0
<b>Efectivo y equivalentes al final del periodo</b>	<u>2,619,417</u>

  
 Rosibel Castrillo Elizondo  
 Gerente General

  
 Franklin Umaña Morales  
 Contador General

  
 German Izabá Mena  
 Auditor Interno





SINERGIA CORREDURIA DE SEGUROS S.A.  
(SAN JOSE – COSTA RICA)  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 30 DE JUNIO DE 2016  
(EXPRESADOS EN COLONES COSTARRICENSES)

**Nota 1: Constitución y operaciones**

Sinergia Correduría de Seguros S.A. en adelante (la Compañía), en una sociedad dedicada en su actividad principal de intermediación de seguros, su operativa principal es la comercialización y administración de seguros de los diferentes Aseguradores inscritos ante la Superintendencia General de Seguros en adelante (SUGESE), en beneficio de su cartera propia de sus clientes, de conformidad con los análisis de riesgos a los que están expuestos.

Mediante resolución SGS-DES-0-0875-2016 del 27 de mayo de 2016, la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), inscribió en el registro de Sociedades Corredoras de Seguros a Sinergia Correduría de Seguros S.A. mediante la licencia SC-16-124. La supervisión de la Correduría de Seguros está a cargo de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Su sitio web es el siguiente: [www.sinergiacostarica.org](http://www.sinergiacostarica.org)

Al cierre del 30 de junio de 2016 es de dos colaboradores.

El periodo económico y fiscal de la Compañía es del 01 de enero al 31 de diciembre de cada año.

**Nota 2: Resumen de las principales políticas contables**

**i. Bases para la confección de los estados financieros**

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con el Reglamento de la Normativa Contable aplicable a los entes supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE. Dicho reglamento fue aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero en adelante (CONASSIF) y publicado en la Gaceta N°226 del 22 de noviembre de 2002. De conformidad al artículo 3 de dicho reglamento, la Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de



Información Financiera (en adelante (IASB), son de aplicación por los entes supervisados, de conformidad con los textos vigentes al periodo de enero de 2011, con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de dicho reglamento.

ii. **Periodo económico**

La SUGESE emite normativa contable que es de acatamiento obligatorio para todos los participantes del mercado de seguros. De acuerdo a la normativa el periodo de operaciones comprende un año natural que abarca del 01 de enero al 31 de diciembre de cada año.

iii. **Plan de Cuentas**

Mediante los artículos 8 y 12 de las actas de las sesiones 639-2007 y 640-2007, respectivamente celebradas el 09 de abril de 2007 el (CONASSIF) aprobó el Plan de Cuentas para entidades sujetas a supervisión de las Superintendencias del Sistema Financiero, por tales condiciones en el que la compañía utiliza. Algunas de las disposiciones del plan de cuentas difieren de las NIIF.

iv. **Unidad monetaria**

La moneda funcional de la compañía es el colón costarricense, que es la moneda de curso legal en la República de Costa Rica. Los registros contables y los estados financieros adjuntos están expresados en colones costarricenses. La Compañía valúa y registra sus transacciones en moneda extranjera al tipo de cambio de compra vigente a la fecha de cada transacción.

En la determinación de los resultados de cada periodo la compañía valúa y ajusta sus activos y pasivos en moneda extranjera al tipo de cambio de cierre de compra emitido por el Banco Central de Costa Rica. Las diferencias de cambio resultantes de la valuación son imputadas a las cuentas de resultados en el mes correspondiente.

v. **Regulaciones cambiarias y tipos de cambio**

El Banco Central de Costa Rica en adelante (BCCR) es la entidad encargada de la administración del Sistema Bancario Nacional y de regular la paridad del colón costarricense respecto de otras monedas. El BCCR adoptó un sistema de bandas cambiarias, que permite que el tipo de cambio sea determinado libremente por el mercado, pero dentro de los límites fijados por las bandas cambiarias. Al 30 de junio de 2016 el tipo de cambio de referencia del colón costarricense respecto



al dólar estadounidense fue de ₡541.67 y ₡554.20 para la compra y venta respectivamente por cada US\$ 1.00 americano.

#### vi. **Instrumentos Financieros**

Se define como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra compañía.

**La clasificación es la siguiente:**

##### **Activos**

- Disponibilidades
- Inversiones en instrumentos financieros
- Comisiones y cuentas por cobrar

##### **Pasivos**

- Cuentas por pagar y comisiones
- Obligaciones con agentes e intermediarios

##### **Reconocimiento**

Los activos financieros originados se reconocen en el momento en que se transfieren. Los pasivos financieros se reconocen a la fecha de su aceptación o contratación del pasivo.

##### **Medición inicial**

Los activos y pasivos financieros se miden inicialmente al costo amortizado

##### **Medición posterior**

La medición posterior depende de su clasificación y como se detalla a continuación:

- Disponibilidades

Son activos que por sus características son de alta liquidez y cuentan con disponibilidad inmediata tales como depósitos a la vista y cuentas corrientes en entidades financieras del país.



- **Inversiones en instrumentos financieros**

Los instrumentos financieros se clasifican como disponibles para la venta y valoran a su valor de mercado de conformidad con el Reglamento de Valoración de Instrumentos Financieros.

- **Comisiones y cuentas por cobrar**

Son activos financieros con pagos fijos o determinados que no son cotizados en mercado activo de valores, posterior a su reconocimiento inicial son medidos por el costo amortizado.

- **Cuentas y comisiones por pagar y obligaciones con agentes e intermediarios financieros**

Son medidos al costo, se reconocen ganancia o pérdidas en los resultados del periodo cuando se da de baja, así como en su respectiva amortización.

#### vii. **Efectivo y equivalentes**

La compañía considera como efectivo y equivalentes de efectivo lo siguiente efectivo en caja y bancos, así como instrumentos financieros a la vista y otros valores de alta liquidez con un vencimiento igual o menor a tres meses.

#### viii. **Bienes muebles e inmuebles**

Los activos que componen la propiedad, planta y equipo se registran al costo de adquisición. La depreciación se calcula por el método de línea recta, con base a la vida útil estimada para cada activo utilizando como referencia el reglamento de la Ley del Impuesto de Renta Ley 7092, las bases son las siguientes:

Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de Computo	5 años

El registro de la depreciación inicia al mes siguiente de la adquisición del activo.





#### **ix. Reconocimiento de los ingresos**

- **Comisiones por servicios**

Las comisiones por servicios son los ingresos que percibe la Compañía por la intermediación de los seguros gestionados de sus clientes ante los entes Aseguradores, según los términos establecidos en los contratos de intermediación suscritos y firmados. Por cada línea de seguro el ente Asegurador define una comisión diferente tanto para las emisiones de pólizas, como para las renovaciones de la cartera de pólizas de los asegurados (clientes). La comisión percibida corresponde a un porcentaje de la prima del seguro que la Compañía (mediante sus agentes corredores de seguros) coloca, gestiona, atiende y cobra a sus clientes.

#### **x. Costos financieros**

Los gastos por concepto de intereses, comisiones, diferencias cambiarias y otros gastos financieros relacionados con operaciones de crédito son registrados en los resultados del periodo mientras estas se encuentren vigentes.

#### **xi. Gastos por arrendamientos operativos**

Los gastos por arrendamientos operativos son reconocidos en los resultados del mes en que fueron incurridos.

#### **xii. Impuesto sobre la renta**

El cálculo y pago del impuesto se hace por medio del régimen tradicional con las disposiciones reglamentarias y normativas de la Ley General del Impuesto de Renta Ley 7092.



### Nota 3 Disponibilidades

Al 30 de junio de 2016 la composición del saldo de las disponibilidades está conformado de la siguiente forma:

<b>Moneda Nacional</b>	<b>Junio 2016</b>
Efectivo en tránsito	€541,670
Banco LAFISE Colones	63,260
Total Moneda Nacional	<u>€604,930</u>
<b>Moneda Extranjera</b>	
Banco LAFISE Dólares	€2,014,486
Total Moneda Extranjera	<u>€2,014,486</u>
Total	<u>€2,619,416</u>

El efectivo en tránsito corresponde al aporte inicial de apertura de Capital Social suscrito y pagado, así como de los saldos de las cuentas operaritas en colones y dólares de la entidad.

### Nota 4 Cuentas por cobrar partes relacionadas

Al 30 de junio de 2016 la composición del saldo de las cuentas por cobrar con partes relacionadas está conformado de la siguiente forma:

<b>Cuentas por cobrar partes relacionadas</b>	<b>Junio 2016</b>
Cuenta por cobrar empleados	€219,249
Total	<u>€219,249</u>

El detalle de las cuentas a cobrar a los empleados se genera por ajuste en las deducciones de pagos de planilla.

### Nota 5 Bienes muebles e inmuebles

Al 30 de junio de 2016 la composición del saldo de la cuenta de Bienes muebles e inmuebles está conformado de la siguiente forma:

<b>Bienes muebles e inmuebles</b>	<b>Junio 2016</b>
Equipo y Mobiliario	€1,092,727
Equipos de Computo	8,756,687
<b>Total</b>	<b>€9,849,414</b>

Los activos que conforman la cuenta de Bienes muebles e inmuebles se deprecian de acuerdo a la política contables establecida en la nota 2 punto viii, de conformidad con las tasas de depreciación establecidas por la Ley de impuesto sobre la renta.

### Nota 6 Otros Activos

Al 30 de junio de 2016 la composición del saldo de otros activos está conformado de la siguiente forma:

<b>Otros Activos</b>	<b>Junio 2016</b>
Gastos pagados por anticipado	€27,583
Activos Intangibles	26,647,935
Otros activos restringidos	541,670
<b>Total</b>	<b>€27,217,188</b>

La composición del saldo de la cuenta de otros activos se detalla de la siguiente forma:

- ✓ Gastos pagados por anticipado – Póliza de riesgos del trabajo
- ✓ Otros activos restringidos – Depósito de alquiler de local
- ✓ Activos intangibles – Mejoras a la propiedad arrendada / Otros gastos por amortizar

Para el caso de las mejoras a la propiedad arrendada el plazo de amortización es de 60 meses de conformidad con lo establecido por la Dirección de Tributación Directa. El saldo de esta cuenta es



de €10,408,807.00 al 30 de junio de 2016. Este saldo inicia su amortización a partir del mes de julio de 2016.

La cuenta de otros gastos por amortizar corresponde a servicios profesionales pagados para el inicio de operaciones de la empresa, al 30 de junio de 2016 la empresa procedió con la apertura de su actividad por la autorización del ente supervisor, sin embargo, el inicio de operaciones comerciales será a partir del mes de julio de 2016 mes en el que iniciará la generación de flujos de efectivo. El saldo de esta cuenta es de €16,239,128.00 el cual será amortizado en un plazo de seis meses quedando debidamente amortizado al 31 de diciembre de 2016.

#### **Nota 7 Obligaciones con entidades**

Al 30 de junio de 2016 la composición del saldo de obligaciones con entidades está conformado de la siguiente forma:

<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>Junio 2016</b>
Retenciones en la fuente	€107,950
Cargas Sociales	829,960
Total	<u>€937,910</u>

El saldo de las obligaciones con entidades está compuesto por retenciones en la fuente por los salarios al personal, así como el pago de cargas sociales de la Caja Costarricense de Seguro Social.

#### **Nota 8 Capital Social**

Al 30 de junio de 2016 la composición del saldo de Capital Social está conformado de la siguiente forma:

<b>Capital Social</b>	<b>Junio 2016</b>
Capital Pagado	€542,440
Aportes pendientes de Capitalizar	44,338,924
Resultado del periodo	(5,914,007)
Total	<u>€38,967,358</u>

El capital está debidamente suscrito y pagado por los socios de acuerdo a la escritura constitutiva, existen aportes pendientes de capitalizar, los cuales son aportes adicionales realizados por los socios para el inicio de operaciones de la actividad.



### **Nota 10 Gastos de Administración**

Al 30 de junio de 2016 la composición del saldo de Gastos de Administración está conformado de la siguiente forma:

<b>Gastos de Administración</b>	<b>Junio 2016</b>
Gastos de Personal	€2,713,485
Gastos por servicios externos	2,221,514
Gastos de Infraestructura	557,061
Gastos Generales	<u>338,867</u>
Total	<u>€5,830,746</u>

Los gastos detallados en esta nota corresponden a gastos generados por la actividad de correduría de seguros para el mes de junio de 2016, los cuales son normales en su giro y actividad en el inicio de sus operaciones.