

Sinergia Correduría de Seguros Sociedad Anónima

Balance General
al 31 de Marzo del 2017
(Cifras en colones costarricenses exactos)

Descripción	Nota	Marzo del 2017	Descripción	Nota	Marzo del 2017
Activos			Pasivos		
Disponibilidades	3	₡8,696,969	Obligaciones con entidades	7	₡711,164
Efectivo		₡0	Obligaciones con entidades financieras a plazo		
Depositos a la vista en entidades financieras del país		₡8,696,969	Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras		₡711,164
Inversiones en instrumentos financieros		₡888,564	Cuentas por pagar y provisiones		₡0
Inversiones disponibles para la venta			Cuentas y comisiones por pagar diversas		₡0
Instrumentos financieros vencidos y restringidos			Cuentas por pagar por servicios bursátiles		₡0
Cuentas y productos por cobrar asociados		₡0	Otros pasivos		₡0
Impuesto sobre la renta diferido		₡888,564	Ingresos no diferidos		
Otras cuentas por cobrar		₡0	Total pasivo		₡711,164
Cartera Créditos		₡267,285	Patrimonio		
Cuentas y productos por cobrar a cartera de creditos		₡267,285	Capital Social y Capital Minimo Funcionamiento		₡542,440
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	4	₡0	Capital pagado	8	₡542,440
Comisiones por cobrar			Ajustes al Patrimonio		₡101,319,634
Impuesto sobre la renta diferido sobre renta por cobrar		₡0	Ajustes al valor de los activos		
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas			Aportes Patrimoniales no capitalizados	8	₡101,319,634
Bienes muebles e inmuebles	5	₡10,984,191	Reservas Patrimoniales		₡915,495
Equipo y Mobiliario		₡2,922,349	Reserva legal		
Equipos de Computo		₡9,550,850	Reservas voluntarias		₡915,495
Terrenos			Resultados acumulados de ejercicios anteriores		-₡44,320,352
Edificios e instalaciones			Utilidades (perdidas) periodos anteriores		-₡44,239,039
(Depreciacion acumulada de bienes muebles e inmuebles)		₡1,489,008	Ajustes periodos anteriores		-₡81,313
Otros activos	6	₡25,624,833	Resultado del periodo	8	-₡12,706,537
Gastos pagados por anticipado		₡0	Utilidad (perdida) del periodo		-₡12,706,537
Activos intangibles		₡26,647,935			
Otros activos restringidos		₡554,430			
(Depreciacion acumulada de otros activos)		₡1,577,532			
Total de activo		₡46,461,843	Total Pasivo y Patrimonio		₡46,461,843

Rosibel Castrillo Elizondo
Gerente General

Franklin Umaña Morales
Contador General

German Izabá Mena
Auditor Interno

Sinergia Correduría de Seguros Sociedad Anónima

Estado de Resultados
al 31 de marzo del 2017

(Cifras en colones costarricenses exactos)

Descripción	Nota	Acumulado a marzo del 2017
Ingresos por operaciones de seguro		₡15,416,323
Ingresos por comisiones por servicios		₡60,968
Ingresos Financieros		₡0
Ganancia por diferencial cambiario		₡60,968
Gastos por operaciones de seguro		₡7,964,652
Gastos por comisiones por servicios		₡7,964,652
Utilidad Bruta por Operaciones de Seguros		₡7,512,639
Gastos financieros		₡159,150
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras		₡1,141
Perdida por diferencial cambiario		₡158,009
Otros gastos financieros		
Gastos por estimación incobrables		₡0
Utilidad (Pérdida) por operaciones de seguros		₡7,353,489
Ingresos operativos diversos		₡78,843
Otros ingresos operativos		₡78,843
Gastos operativos diversos		₡30,765
Otros gastos operativos		₡30,765
Gastos de administración	10	₡20,108,105
Gastos de personal		₡10,178,940
Gastos por servicios externos		₡6,227,918
Gastos por movilidad y comunicaciones		₡190,234
Gastos de infraestructura		₡1,754,716
Gastos generales		₡1,756,297
Utilidad (Pérdida) antes de impuestos		-₡12,706,538

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 31 de marzo del 2017
(Cifras en colones costarricenses exactos)

Flujos de efectivo de las actividades de operación	Marzo del 2017	
Resultado del periodo	-12,706,538	
Ajustes para conciliar resultado del periodo		
Depreciaciones	3,066,540	
	<u>-9,639,998</u>	a
Variaciones en los activos (aumento) o disminución		
Cuentas y productos por cobrar asociados	0	
Cuentas y productos por cobrar a cartera de créditos		
Comisiones por cobrar	2,791,760	
Impuesto sobre renta diferido sobre la renta por cobrar	888,564	
Gastos pagados por anticipado	0	
Efecto neto en activos (aumento) disminución	<u>3,680,324</u>	b
Variación en los pasivos aumento o (disminución)		
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras	711,164	
Cuentas y comisiones por pagar diversas	0	
Ingresos no diferidos	0	
Efecto neto en pasivos aumento (disminución)	<u>711,164</u>	c
Efectivo neto provisto por las actividades de operación:	<u>-5,248,509</u> (a+b-c)	d
Flujo de efectivo de las actividades de inversión (aumento) disminución		
Equipo y mobiliario	-2,922,349	
Equipos de computo	-9,550,850	
Terrenos		
Edificios e instalaciones		
Activos intangibles	-24,792,711	
Flujo neto de efectivo usado en las actividades de inversión:	<u>-37,265,910</u>	f
Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento aumento (disminución)		
Obligaciones con entidades financieras a plazo	0	
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		
Capital pagado	542,440	
Donaciones y otras contribuciones no capitalizados	101,319,634	
Ajustes de periodos anteriores	-81,313	
Reservas voluntarias	915,495	
Utilidades (perdidas) de periodos anteriores	-44,239,039	
Flujos netos de efectivo provistos en las actividades de financiamiento	<u>58,457,217</u>	g
Aumento (disminución) neto del efectivo	<u>15,942,798</u> (d+f+g)	h
Efectivo y equivalentes a inicio del periodo	7,245,829	j
Efectivo y equivalentes al final del periodo	<u>8,696,969</u> (h+j)	

Rosibel Castrillo Elizondo
Gerente General

Franklin Umaña Morales
Contador General

German Izabá Menz
Auditor Interno

Sinergia Correduría de Seguros Sociedad Anónima

Estado de Cambio en el Patrimonio

al 31 de marzo del 2017

(Cifras en colones costarricenses exactos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Perdida del periodo	Total Patrimonio
Saldo al 31 de diciembre del 2016	542,440	88,696,057	-44,239,039	44,999,458
Ajustes sobre capital social				0
Ajustes sobre valor de activos				
Ajuste sobre reserva de ley		915,495		915,495
Aportes patrimoniales no capitalizados		12,623,577	-12,706,537	-82,960
Ajustes periodos anteriores		-81,313		-81,313
Saldo al 31 de marzo de 2017	542,440	102,153,816	-11,194,896	45,750,680

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 31 DE MARZO DE 2017
(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

Al cierre del 31 de marzo de 2017 es de cinco 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 31 de marzo de 2017 el tipo de cambio de referencia del colón costarricense



respecto al dólar estadounidense fue de ¢554.43 y ¢567.34 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 al 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 31 de marzo de 2017 la composición del saldo de las disponibilidades está conformado de la siguiente forma:

Moneda Nacional	Marzo 2017
Banco B.N.C.R. Colones	¢570,421
Banco LAFISE Colones	146,111
Total Moneda Nacional	<u>¢716,532</u>
Moneda Extranjera	
Banco LAFISE Dólares	¢7,880,058
Banco B.N.C.R. Dólares	100,380
Total Moneda Extranjera	<u>¢7,980,438</u>
Total	<u>¢7,962,360</u>

Nota 4 Comisiones, primas y cuentas por

Al 31 de marzo de 2017 no existen saldos pendientes por cobrar de partes relacionadas, por otra parte se detalla las cuentas por cobrar:

Comisiones por cobrar	¢ 267,285
Impuesto sobre renta diferido	888,564
Total	¢ 1,155,849

Las comisiones por cobrar se refiere a las ganadas por colocación de seguros durante el mes de diciembre pero que aun no se han cancelado por parte de los entes correspondientes.

El impuesto sobre renta diferido es aquel que ha sido retenido por las aseguradoras, a la hora de cancelar las comisiones por seguros colocados por la correduría.



Nota 5 Bienes muebles e inmuebles

Al 31 de marzo de 2017 la composición del saldo de la cuenta de Bienes muebles e inmuebles está conformado de la siguiente forma:

Bienes muebles e inmuebles	Marzo 2017
Equipo y Mobiliario	¢2,922,349
Equipos de Computo	9,550,850
Total	<u>¢12,743,199</u>

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 31 de marzo de 2017 la composición del saldo de otros activos está conformado de la siguiente forma:

Otros Activos	Marzo 2017
Activos Intangibles	25,624,833
Otros activos restringidos	554,430
Total	<u>¢26,179,263</u>

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

- ✓ 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 se dio a partir del mes de julio de 2016 mes en el que inicio la generación de flujos de efectivo. El saldo de esta cuenta es de ¢16,239,128.00 Inicialmente se habia indicado que dicho monto se procederia a amortizar en seis tractos concluyendo en diciembre del 2016, pero, por recomendación de la Auditoria Externa, se hizo la reversion contable de las amortizaciones que se habian realizado, quedando la cuenta en su monto original.

Nota 7 Obligaciones con entidades y agentes

Al 31 de marzo de 2017 la composición del saldo de obligaciones con entidades está conformado de la siguiente forma:

Obligaciones con entidades	Marzo 2017
Cuentas por pagar C.C.S.S.	¢639,369
Retenciones en la fuente	95,448
Total	¢734,817

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 31 de marzo de 2017 la composición del saldo de Capital Social está conformado de la siguiente forma:

Capital Social	Marzo 2017
Capital Pagado	¢542,440
Aportes pendientes de Capitalizar	101,319,634
Reservas	915,495
Ajustes de periodos anteriores	-81,313
Perdida del periodo	(12,706,537)
Resultado del periodo	(44,239,039)
Total	¢45,750,680

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 31 de marzo de 2017 la composición del saldo de Gastos de Administración está conformado de la siguiente forma:

Gastos de Administración	Marzo 2017
Gastos de Personal	¢10,178,940
Gastos por servicios externos	6,227,918
Gastos de Infraestructura	1,754,716
Gastos Generales	1,946,531
Total	<u>¢20,108,105</u>

Los gastos detallados en esta nota corresponden a gastos generados por la actividad de correduría de seguros al mes de marzo de 2017, los cuales son normales en su giro y actividad en el inicio de sus operaciones.