

Sinergia Correduría de Seguros Sociedad Anónima

Balance General

al 31 de Diciembre del 2017

(Cifras en colones costarricenses exactos)

Descripción	Nota	Diciembre del 2017	Diciembre del 2016
Activos			
Disponibilidades	3	₡176,468	₡7,245,829
Efectivo		₡0	₡0
Depositos a la vista en entidades financieras del país		₡176,468	₡7,245,829
Inversiones en instrumentos financieros		₡1,983,543	₡538,508
Inversiones disponibles para la venta			
Instrumentos financieros vencidos y restringidos			
Cuentas y productos por cobrar asociados		₡0	₡0
Impuesto sobre la renta diferido		₡1,983,543	₡538,508
Otras cuentas por cobrar		₡0	₡0
Cartera Créditos		₡0	₡0
Cuentas y productos por cobrar a cartera de creditos			
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	4	₡1,104,260	₡2,354,037
Comisiones por cobrar		₡1,078,475	₡2,354,037
Impuesto sobre la renta diferido sobre renta por cobrar			₡0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		₡25,785	
Bienes muebles e inmuebles	5	₡10,702,069	₡11,534,793
Equipo y Mobiliario		₡4,292,031	₡2,859,611
Equipos de Computo		₡9,550,850	₡8,675,182
Terrenos			
Edificios e instalaciones			
(Depreciacion acumulada de bienes muebles e inmuebles)		₡3,140,812	₡0
Otros activos	6	₡31,359,485	₡26,139,022
Gastos pagados por anticipado		₡0	₡0
Activos intangibles		₡31,930,101	₡25,590,842
(Depreciación acumulada intangibles)		₡1,137,036	
Otros activos restringidos		₡566,420	₡548,180
Total de activo		₡45,325,826	₡47,812,189

Descripción	Nota	Diciembre del 2017	Diciembre del 2016
Pasivos			
Obligaciones con entidades	7	₡6,187,289	₡2,524,475
Obligaciones con entidades financieras a plazo			
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras		₡6,187,289	₡2,524,475
Cuentas por pagar y provisiones		₡0	₡0
Cuentas y comisiones por pagar diversas			
Cuentas por pagar por servicios bursatiles			
Otros pasivos		₡2,310,201	₡0
Ingresos no diferidos		₡2,310,201	
Total pasivo		₡8,497,490	₡2,524,475
Patrimonio			
Capital Social y Capital Minimo Funcionamiento		₡542,440	₡542,440
Capital pagado	8	₡542,440	₡542,440
Ajustes al Patrimonio		₡70,655,474	₡88,696,057
Ajustes al valor de los activos			
Aportes Patrimoniales no capitalizados	8	₡70,655,474	₡88,696,057
Reservas Patrimoniales		₡162,303	₡288,256
Reserva legal		₡510,903	
Correcciones periodos anteriores		-₡348,600	₡288,256
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		-₡44,239,039	₡0
Utilidades (perdidas) periodos anteriores		-₡44,239,039	₡0
Resultado del periodo	8	₡9,707,157	-₡44,239,039
Utilidad (perdida) del periodo		₡10,218,060	-₡44,239,039
Total Pasivo y Patrimonio		₡45,325,826	₡47,812,189

Cristian Pintado
Representante Legal

Franklin Umaña Morales
Contador General

German Izabá Mena
Auditor Interno

Sinergia Correduría de Seguros Sociedad Anónima

Estado de Cambio en el Patrimonio

al 31 de diciembre del 2017

(Cifras en colones costarricenses exactos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Utilidad 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			0
Ajustes sobre valor de activos				0
Ajuste sobre reserva de ley		162,303	10,218,060	10,380,363
Aportes patrimoniales no capitalizados		-18,040,583		-18,040,583
Saldo al 31 de diciembre de 2017	542,440	70,817,777	-34,020,979	37,339,238

Cristian Pintado
Representante Legal

Franklin Umaña Morales
Contador General

German Izabá Mena
Auditor Interno

Sinergia Correduría de Seguros Sociedad Anónima

Estado de flujos de efectivo
al 31 de diciembre del 2017
(Cifras en colones costarricenses exactos)

Flujos de efectivo de las actividades de operación	Diciembre del 2017
Resultado del periodo	10,218,060
Ajustes para conciliar resultado del periodo	
Depreciaciones	4,277,848
	<u>14,495,908</u>
Variaciones en los activos (aumento) o disminución	
Cuentas y productos por cobrar asociados	25,785
Cuentas y productos por cobrar a cartera de créditos	-1,275,562
Comisiones por cobrar	
Impuesto sobre renta diferido sobre la renta por cobrar	1,445,035
Gastos pagados por anticipado	0
Efecto neto en activos (aumento) disminución	<u>195,259</u>
Variación en los pasivos aumento o (disminución)	
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras	2,310,201
Cuentas y comisiones por pagar diversas	3,662,815
Ingresos no diferidos	
Efecto neto en pasivos aumento (disminución)	<u>5,973,016</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación:	<u>20,664,182</u>
Flujo de efectivo de las actividades de inversión (aumento) disminución	
Equipo y mobiliario	-832,724
Equipos de computo	0
Terrenos	
Edificios e instalaciones	0
Activos intangibles	5,469,119
Flujo neto de efectivo usado en las actividades de inversión:	<u>4,636,395</u>
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	
Donaciones y otras contribuciones no capitalizados	-18,040,583
Ajustes al valor de los activos	
Reserva legal	162,303
Utilidades (perdidas) de periodos anteriores	
Flujos netos de efectivo provistos en las actividades de financiamiento	<u>-17,878,280</u>
Aumento (disminución) neto del efectivo	<u>7,422,297</u>
Efectivo y equivalentes a inicio del periodo	7,245,829
Efectivo y equivalentes al final del periodo	<u>176,468</u>

Cristian Pintado
Representante Legal

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 DICIEMBRE 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 diciembre de 2017 es de tres 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 diciembre de 2017 el tipo de cambio de referencia del colón costarricense



respecto al dólar estadounidense fue de $\text{¢}566.42$ y $\text{¢}572.56$ 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 ganancias 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 diciembre de 2017 la composición del saldo de las disponibilidades está conformado de la siguiente forma:

Moneda Nacional	Diciembre 2017	Diciembre 2016
Banco B.N.C.R. Colones	¢53,567	¢317,670
Banco LAFISE Colones	73,407	808,688
Total Moneda Nacional	¢ 126,974	¢1,126,358
Moneda Extranjera		
Banco LAFISE Dólares	¢26,152	¢5,564,005
Banco B.N.C.R. Dólares	23,342	555,465
Total Moneda Extranjera	¢49,494	¢6,119,470
Total	¢ 176,468	¢7,245,828

Nota 4 Comisiones, primas y cuentas por

Al 31 de diciembre de 2017 existe un saldo por cobrar a agente por un monto de ¢ 25,785.48, por otra parte se detalla las cuentas por cobrar:

	Diciembre 2017	Diciembre 2016
Comisiones por cobrar	¢ 1,078,475	¢2,354,037
Impuesto sobre renta diferido	¢ 1,983,543	¢ 538,508
Total	¢ 3,062,018	¢2,892,545

Las comisiones por cobrar se refiere a las ganadas por colocación de seguros durante el mes de diciembre pero que aún 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 diciembre de 2017 la composición del saldo de la cuenta de Bienes muebles e inmuebles está conformado de la siguiente forma:

Bienes muebles e inmuebles	Diciembre 2017	Diciembre 2016
Equipo y Mobiliario	¢4,292,031	¢2,859,611
Equipos de Computo	9,550,850	8,675,182
Total	<u>¢13,872,881</u>	<u>¢11,534,793</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 diciembre de 2017 la composición del saldo de otros activos está conformado de la siguiente forma:

Otros Activos	Diciembre 2017	Diciembre 2016
Activos Intangibles	30,793,065	25,590,842
Otros activos restringidos	566,420	548,180
Total	<u>31,359,485</u>	<u>¢26,139,022</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



Nota 7 Obligaciones con entidades y agentes

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

Obligaciones con entidades	Diciembre 2017	Diciembre 2016
Cuentas por pagar agentes seguros		¢694,498
Retenciones en la fuente	149,628	259,349
Cuentas por pagar proveedores	4,348,621	452,305
Cuenta por pagar Lafise	11,047	
Cuentas por pagar personal	565,977	
Cargas Sociales	1,112,017	1,118,323
Total	¢ 6,187,289	¢2,524,4475

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

Capital Social	Diciembre 2017	Diciembre 2016
Capital Pagado	¢ 542,440	¢542,440
Aportes pendientes de Capitalizar	70,655,474	88,696,057
Reservas	162,303	288,255
Resultado del periodo	10,218,060	(44,239,039)
Total	81,578,277	¢45,287,713

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

Gastos de Administración	Diciembre 2017	Diciembre 2016
Gastos de Personal	¢ 33,263,785	¢29,842,039
Gastos por servicios externos	24,680,500	11,830,813
Gastos movilidad y comunicación	2,751,488	0.00
Gastos de Infraestructura	15,836,730	1,762,064
Gastos Generales	6,897,963	9,766,605
Total	<u>¢ 83,430,466</u>	<u>¢53,201,521</u>

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

Los otros ingresos operativos corresponden a asesorías dadas por Sinergia durante el periodo.

Sinergia Correduría de Seguros Sociedad Anónima

Estado de Resultados
al 31 de Diciembre del 2017

(Cifras en colones costarricenses exactos)

Descripción	Nota	Acumulado a Diciembre del 2017	Acumulado a Diciembre del 2016
Ingresos por operaciones de seguro		₡70,393,214	₡29,280,172
Ingresos por comisiones por servicios			₡605,396
Ingresos Financieros		₡3,508	₡1,329
Ganancia por diferencial cambiario		₡303,817	₡136,447
Otros ingresos operativos		₡66,680,370	
Gastos por operaciones de seguro		₡42,520,366	₡21,030,708
Gastos por comisiones por servicios		₡42,520,366	₡21,030,708
Utilidad Bruta por Operaciones de Seguros		₡94,860,543	₡8,854,860
Gastos financieros		₡838,580	₡186,900
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras		₡0	₡136
Perdida por diferencial cambiario		₡780,955	₡37,943
Otros gastos financieros		₡57,625	₡148,821
Gastos por estimación incobrables		₡0	₡0
Utilidad (Pérdida) por operaciones de seguros		₡94,021,963	₡8,667,960
Ingresos operativos diversos		₡0	₡0
Otros ingresos operativos		₡0	₡0
Gastos operativos diversos		₡373,437	₡30,600
Otros gastos operativos		₡373,437	₡30,600
Gastos de administración	10	₡83,430,466	₡52,876,399
Gastos de personal		₡33,263,785	₡29,842,039
Gastos por servicios externos		₡24,680,500	₡11,830,813
Gastos por movilidad y comunicaciones		₡2,751,488	₡190,524
Gastos de infraestructura		₡15,836,730	₡1,762,064
Gastos generales		₡6,897,963	₡9,250,959
Utilidad (Pérdida) antes de impuestos y reserva legal		₡10,218,060	-₡44,239,039

Cristian Pintado
Representante Legal

Franklin Umaña Morales
Contador General

German Izabá Mena
Auditor Interno