



**SINERGIA**

Correduría de seguros

***Estados Financieros y sus  
Respectivas Notas  
Sinergia Correduría de Seguros S.A.  
Al 31 de Marzo 2018***

SOLUCIONES EMPRESARIALES INTEGRATIVAS SEI, S.R.L. LOS ESTADOS FINANCIEROS fueron elaborados con la información suministrada por la empresa, por lo tanto, la responsabilidad de los mismos es exclusivamente de ésta.

# Sinergia Correduría de Seguros, S.A.

## Estado de Situación Financiera

Para el periodo del 31 marzo 2017 y 2018

(Expresado en colones costarricenses)

	Notas	Marzo 2018	Marzo 2017
<b>ACTIVO</b>			
<b>Activo Circulante</b>			
Efectivo y Equivalente	2	4,350,373.65	8,696,970.00
Cuentas por cobrar	3	722,561.49	267,285.00
Gastos pagados por Adelantados	4	198,979.49	888,564.00
<b>Total de Activo Circulante</b>		<b>5,271,914.63</b>	<b>9,852,819.00</b>
<b>Activo No Circulante</b>			
Activos Depreciables Netos	5	10,151,468.52	9,406,659.00
Activos Intangibles	5	30,841,150.24	27,202,365.00
<b>Total Activo No Circulante</b>		<b>40,992,618.76</b>	<b>36,609,024.00</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>46,264,533.39</b>	<b>46,461,843.00</b>
<b>PASIVO y CAPITAL</b>			
<b>Pasivo Circulante</b>			
Acreedores por adquisición de bienes	6	11,435,923.33	0.00
Cuentas por pagar	6	9,365,342.85	0.00
Impuesto de renta por pagar	7	190,271.00	0.00
Productos diferidos	8	5,906,689.84	0.00
Provisiones por pagar	9	936,712.96	0.00
Retenciones y aportes por pagar	10	1,777,053.00	711,164.00
<b>Total de Pasivo Circulante</b>		<b>29,611,992.98</b>	<b>711,164.00</b>
<b>Patrimonio</b>			
	11		
Capital Social		542,440.00	542,440.00
Aportes de Capital		70,655,474.49	101,319,634.00
Reserva legal		324,031.65	915,495.00
Resultado Acumulado		(38,431,038.11)	(44,320,352.00)
Resultado del periodo		(16,438,367.62)	(12,706,538.00)
<b>Total de Patrimonio</b>		<b>16,652,540.41</b>	<b>45,750,679.00</b>
<b>Total de Pasivo y Patrimonio</b>		<b>46,264,533.39</b>	<b>46,461,843.00</b>
Cristian Pintado		Candy Venegas	
Gerente General		Contadora General	
German Izaba Mena			
Auditor Interno			
SOLUCIONES EMPRESARIALES INTEGRATIVAS SEI, S.R.L.			

# Sinergia Correduría de Seguros, S.A.

## Estado de Resultados Integral

Para el periodo del 31 marzo 2017 y 2018

(Expresado en colones costarricenses)

	Notas	Marzo 2018	Marzo 2017
<b>Utilidad Operativa</b>			
<b>Ingresos</b>			
Comisiones ganadas en colocación de seguros	13	19,160,989.61	15,416,323.00
Otros ingresos. Operativos	13	5,651,006.01	0.00
<b>Total de Ingresos</b>		<b>24,811,995.62</b>	<b>15,416,323.00</b>
<b>Gastos</b>			
Comisiones pagadas en colocación de seguros	14	(13,011,319.64)	(7,964,652.00)
Generales y administrativos	15	(30,187,249.61)	(20,138,870.00)
<b>Total Gastos</b>		<b>(43,198,569.25)</b>	<b>(28,103,522.00)</b>
<b>Total Utilidad Operativa</b>		<b>(18,386,573.63)</b>	<b>(12,687,199.00)</b>
<b>Utilidad Financiera</b>			
	15		
<b>Gastos Financieros</b>			
Gastos financieros		(779,401.60)	(98,182.00)
<b>Total Gastos Financieros</b>		<b>(779,401.60)</b>	<b>(98,182.00)</b>
<b>Ingresos Financieros</b>			
	16		
Ingresos financieros		2,727,607.61	78,843.00
<b>Total Ingresos Financieros</b>		<b>2,727,607.61</b>	<b>78,843.00</b>
<b>Total Utilidad Financiera</b>		<b>1,948,206.01</b>	<b>(19,339.00)</b>
<b>Total Utilidad Financiera</b>		<b>(16,438,367.62)</b>	<b>(12,706,538.00)</b>
		-	
<hr/>	<hr/>		
Cristian Pintado	Candy Venegas		
Gerente General	Contadora General		
<hr/>	<hr/>		
German Izaba Mena			
Auditor Interno			
SOLUCIONES EMPRESARIALES INTEGRATIVAS SEI,S.R.L.			





# SINERGIA CORREDURIA DE SEGUROS S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Para el periodo terminado el 31 de Marzo 2018.

### 1. RESUMEN DE OPERACIONES Y POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

#### Entidad que reporta:

Sinergia Correduría de Seguros, S. A., está domiciliada en, Santa Ana Fórum I, edificio A tercer piso en la provincia de San José, Costa Rica, y está constituida como una sociedad anónima de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la comercialización de productos de seguros que ofrecen las aseguradoras en el país. Surgió como entidad con cédula jurídica No. 3-101-709025, el 23 de diciembre del 2015 y el plazo social vence el 23 de diciembre del 2114.

#### Base para la preparación de los estados financieros

Los estados financieros han sido preparados sobre la base de costo histórico. El costo histórico se basa en el valor justo considerado en el momento de intercambio de activos.

Las principales políticas contables se muestran a continuación:

##### **i. Base de contabilidad**

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con normas internacionales de información financiera (NIIF) y las disposiciones de carácter contable, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

##### **ii. Bases de medición**

Los estados financieros han sido preparados en base al costo histórico y base de acumulación o devengo.

#### *Moneda funcional y de presentación*

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones, la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) y la superintendencia General de Seguros (SUGESE).

## **(a) Moneda extranjera**

### *i. Transacciones en moneda extranjera*

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del balance general, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en los resultados del año.

### Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

La paridad del colón con el dólar de los Estados Unidos de América se determina en un mercado cambiario libre, bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica, mediante la utilización de bandas cambiarias. Al 31 de marzo del 2017 y 2018, ese tipo de cambio se estableció:

	31 de marzo 2017
Tipo de cambio compra	554.43
Tipo de cambio venta	567.34

	31 de marzo 2018
Tipo de cambio compra	562.40
Tipo de cambio venta	569.31

### **iii. Método de valuación de activos y pasivos**

Al 31 de marzo del 2018 y 2017, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de compra y venta respectivamente.

## **(b) Instrumentos financieros**

Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra compañía. Los instrumentos financieros incluyen: efectivo cuentas por cobrar, y cuentas por pagar, según se indica más adelante.

### *i. Clasificación*

Los instrumentos negociables son aquellos que la Empresa mantiene con el propósito de generar utilidades en el corto plazo.

Las cuentas por cobrar se clasifican como instrumentos originados por la Empresa, puesto que se establecieron como producto de la prestación de servicios y no para generar utilidades a corto plazo.

Los activos mantenidos hasta el vencimiento constituyen aquellos activos financieros que se caracterizan por pagos fijos o determinables y un vencimiento fijo que la Empresa tiene la intención y la capacidad de mantener hasta su vencimiento.

#### *ii. Reconocimiento*

Las cuentas por cobrar originados por la Empresa se reconocen a la fecha de la prestación del servicio, es decir, en el momento en que el derecho se transfiere a la Empresa.

#### *iii. Medición*

Los instrumentos financieros se miden inicialmente al costo, que incluye los costos de transacción.

Posterior al reconocimiento inicial, todos los activos disponibles para la venta se miden al valor razonable, excepto por las inversiones que no se cotizan en un mercado activo y cuyo valor razonable no se pueda medir de manera confiable, las cuales se registran al costo, incluyendo los costos de transacción menos las pérdidas por deterioro.

#### *iv. Principios de medición del valor razonable*

El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.

La determinación de valor justo para activos y pasivos financieros para los cuales no se dispone de precios de mercado, requiere el uso de técnicas de valuación. Para los instrumentos financieros que se transan con poca regularidad y los precios son poco transparentes, el valor justo es menos objetivo, ya que requiere juicios de valor sobre la liquidez, concentración de factores inciertos de mercado, supuestos de precios y otros factores que pueden afectar el instrumento específicamente.

Las técnicas de valuación incluyen modelos de valor presente de flujos de efectivo descontados, comparación con instrumentos similares, para los cuales si existen precios observables de mercado y otros modelos de valuación. Para cada tipo de instrumento y dependiendo de la complejidad de cada tipo, la Empresa determina el modelo apropiado para que refleje el valor justo para cada tipo de instrumento. Estos valores no pueden ser observados como precios de mercado por la valoración de juicio implícito. Los modelos utilizados son revisados periódicamente a fin de actualizar los factores y poder obtener un valor que permita su valoración.

La Administración de la Empresa considera que estas valoraciones son necesarias y apropiadas para presentar los instrumentos adecuadamente en los estados financieros.



v. *Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores*

Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos disponibles para la venta se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados.

vi. *Des reconocimiento*

Un activo financiero se da de baja cuando la compañía pierde el control de los derechos contractuales que conforman el Activo. Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. En el caso de los pasivos financieros, estos se des reconoce cuando se liquidan.

**( e ) Deterioro de activo**

El monto en libros de un activo se revisa en la fecha de cada balance general, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable; tal pérdida se reconoce en el estado de resultados para aquellos activos registrados al costo, y se reconoce como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en transacción libre y transparente. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

Si en un período posterior disminuye el monto de una pérdida por deterioro y tal disminución se puede relacionar bajo criterios objetivos a una situación que ocurrió después del castigo, el castigo se ajusta a través del estado de resultados o de patrimonio según sea el caso.

**( d ) Cuentas por pagar**

Las cuentas por pagar y otras cuentas por pagar se registran al costo.

## **(e) Provisiones**

Una provisión es reconocida en el balance general, cuando la Empresa adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación, no obstante puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de las provisiones, se ajusta a la fecha del balance general afectando directamente el estado de resultados.

## **(f) Impuesto sobre la renta**

### *i. Corriente:*

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del balance y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

### *ii. Diferido:*

El impuesto de renta diferido se registra de acuerdo al método pasivo del balance. Tal método se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros del activo y pasivo para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con esta norma, las diferencias temporales se identifican ya sea como diferencias temporales gravables (las cuales resultaran en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporales deducibles (las cuales resultarán en el futuro en partidas deducibles). Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible.

Los activos por impuesto diferido se reconocen sólo cuando exista una probabilidad razonable de su realización.

## **(g) Utilidad básica por acción**

La utilidad básica por acción mide el desempeño de una entidad sobre el periodo reportado y la misma se calcula dividiendo la utilidad neta disponible para los accionistas comunes entre el promedio ponderado de acciones comunes en circulación durante el período.

## **(h) Reservas patrimoniales**

De conformidad con la legislación costarricense, la Empresa, debe asignar el 5% de la utilidad después de impuestos sobre la renta para la constitución de una reserva legal, hasta alcanzar el 20% del capital acciones.

## **(i) Reconocimiento de ingresos y gastos**

### *i. Ingreso y gasto por intereses*

El ingreso y el gasto por intereses se reconocen en el estado de resultados sobre la base de devengado, considerando el rendimiento efectivo o la tasa de interés. El ingreso y gasto por intereses incluye la amortización de cualquier prima o descuento durante el plazo del instrumento hasta el vencimiento.

*ii. Ingreso y gasto por comisiones*

Los honorarios y comisiones se reconocen cuando el servicio es brindado. En el caso que la comisión se difiera, se reconoce durante el plazo del servicio.

<b>2 Efectivo y Equivalentes</b>			
Al 31 de Marzo 2018, el detalle de esta cuenta es el siguiente:			
<b>Detalle</b>	<b>Marzo 2018</b>	<b>Marzo 2017</b>	
Banco Lafise Dólares	2,509,120.00	7,880,058.00	
Banco Lafise Colones	738,909.22	146,111.00	
Banco Nacional Dólares	151,129.39	100,380.00	
Banco Nacional Colones	421,520.04	570,421.00	
Banco BAC San José Dólares	279,695.00	-	
Banco BAC San José Colones	250,000.00	-	
<b>Total general</b>	<b>4,350,373.65</b>	<b>8,696,970.00</b>	
<b>3 Cuentas por Cobrar</b>			
Al 31 de Marzo 2018, el detalle de esta cuenta es el siguiente:			
<b>Detalle</b>	<b>Marzo 2018</b>	<b>Marzo 2017</b>	
Cuentas por Cobrar Dólares	76,481.23	-	
Comisiones por cobrar colocación de Seguros	25,785.48	267,285.00	
Otras cuentas por cobrar	620,294.78		
<b>Total general</b>	<b>722,561.49</b>	<b>267,285.00</b>	
<b>4 Gastos pagados por Adelantados</b>			
Al 31 de Marzo 2018, el detalle de esta cuenta es el siguiente:			
<b>Detalle</b>	<b>Marzo 2018</b>	<b>Marzo 2017</b>	
Impuesto de renta diferido	198,979.49	888,564.00	
<b>Total general</b>	<b>198,979.49</b>	<b>888,564.00</b>	
<b>5 Activos Depreciables</b>			
Al 31 de Marzo 2018, el detalle de esta cuenta es el siguiente:			
<b>Detalle</b>	<b>Marzo 2018</b>	<b>Marzo 2017</b>	
Costo de Equipos y Mobiliario	4,292,031.11	2,922,349	
Costos de equipos de computación	9,550,850.84	9,550,850	
Depreciación acumulada de Costos de Equipos	(1,144,534.88)	(1,489,008)	
Amortización Acumulada Otros Equipos	(2,546,878.55)	(1,577,532)	
<b>Total Activos Depreciable Netos</b>	<b>10,151,468.52</b>	<b>9,406,659.00</b>	
Depósitos efectuados en entidades privadas	566,420.00	-	
Costo de Inmuebles en Arrendamientos	12,501,296.77	26,647,935	
Amortización Acumulada de Otros Cargos	(3,650,869.53)	-	
Valor de adquisición del Software	4,020,335.00	554,430	
Valor de Origen de Otros Bienes Intangibles	17,403,968.00	-	
<b>Total Activos Intangibles Netos</b>	<b>30,841,150.24</b>	<b>27,202,365.00</b>	
<b>Total general</b>	<b>40,992,618.76</b>	<b>36,609,024.00</b>	

<b>6 Acredores por Adquisición de Bienes</b>		
Al 31 de Marzo 2018, el detalle de esta cuenta es el siguiente:		
<b>Detalle</b>	<b>Marzo 2018</b>	<b>Marzo 2017</b>
Acredores por Adquisición de bienes	11,435,923.33	-
Otras Cuentas por Pagar	9,365,342.85	-
<b>Total general</b>	<b>20,801,266.18</b>	<b>-</b>
<b>7 Impuesto de Renta por Pagar</b>		
Al 31 de Marzo 2018, el detalle de esta cuenta es el siguiente:		
<b>Detalle</b>	<b>Marzo 2018</b>	<b>Marzo 2017</b>
Impuesto de renta por pagar	190,271.00	-
<b>Total general</b>	<b>190,271.00</b>	<b>-</b>
<b>8 Productos Diferidos</b>		
Al 31 de Marzo 2018, el detalle de esta cuenta es el siguiente:		
<b>Detalle</b>	<b>Marzo 2018</b>	<b>Marzo 2017</b>
Alquileres recibidos por adelantado AGP LLP	2,155,546.27	-
Alquileres recibidos por adelantado AGP Mogan LI	1,540,701.00	-
Otros Ingresos Diferidos Clientes- Aseguradoras	2,210,442.57	-
<b>Total general</b>	<b>5,906,689.84</b>	<b>-</b>
<b>9 Provisiones por Pagar</b>		
Al 31 de Marzo 2018, el detalle de esta cuenta es el siguiente:		
<b>Detalle</b>	<b>Marzo 2018</b>	<b>Marzo 2017</b>
Provisiones para Obligaciones Patronales (Aguinal	936,712.96	-
<b>Total general</b>	<b>936,712.96</b>	<b>-</b>
<b>10 Retenciones y Aportes por Pagar</b>		
Al 31 de Marzo 2018, el detalle de esta cuenta es el siguiente:		
<b>Detalle</b>	<b>Marzo 2018</b>	<b>Marzo 2017</b>
Cuentas por Pagar C.C.S.S.	724,075.00	615,716.00
Rtenciones de Renta al Salario Empleados	140,300.00	95,448.00
Aportaciones Laborales Retenidas por Pagar	284,350.00	-
Otras retenciones a terceros por Pagar	628,328.00	-
<b>Total general</b>	<b>1,777,053.00</b>	<b>711,164.00</b>
<b>11 Patrimonio</b>		
Al 31 de Marzo 2018, el detalle de esta cuenta es el siguiente:		
<b>Detalle</b>	<b>Marzo 2018</b>	<b>Marzo 2017</b>
Capital Social	542,440.00	542,440.00
Aportes de Socios pendientes de Capitalizar	70,655,474.49	101,319,634.00
Reserva Legal	324,031.65	915,495.00
Resultados Acumulados	(38,431,038.11)	(44,320,352.00)
Resultados del Periodo	(16,438,367.62)	(12,706,538.00)
<b>Total general</b>	<b>16,652,540.41</b>	<b>45,750,679.00</b>

**12 Ingresos**

Al 31 de Marzo 2018, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

<b>Detalle</b>	<b>Marzo 2018</b>	<b>Marzo 2017</b>
Ingresos propios de la operación	19,160,989.61	15,416,323.00
Otros ingresos. Recobros entre Compañías	5,651,006.01	
<b>Total general</b>	<b>24,811,995.62</b>	<b>15,416,323.00</b>

**13 Comisiones pagadas en colocación de Seguros:**

Al 31 de Marzo 2018, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

<b>Detalle</b>	<b>Marzo 2018</b>	<b>Marzo 2017</b>
Comisiones por Giros y Transferencias	(83,507.00)	-
Comisiones por Otros Servicios-Corredores	(12,927,813.00)	(7,964,652.00)
<b>Total general</b>	<b>(13,011,320.00)</b>	<b>(7,964,652.00)</b>

**14 Gastos Administrativos**

Al 31 de Marzo 2018, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

<b>Detalle</b>	<b>Marzo 2018</b>	<b>Marzo 2017</b>
Cuota de Mantenimiento	(829,683.00)	-
Otros gastos Operativos	(449,296.00)	(1,756,297.00)
Sueldos y Bonificaciones de Personal	(7,805,000.00)	(10,178,940.00)
Sueldos y Bonificaciones de Personal	(190,667.00)	-
Otros Gastos del Personal	(1,299,043.00)	(30,765.00)
Viáticos	(259,760.00)	-
Décimo Tercer Sueldo	(650,233.00)	-
Vacaciones	(229,350.00)	-
Cargas Sociales y Patronales	(2,016,384.00)	-
Seguros para el Personal	(10,000.00)	-
Seguros	(3,066.00)	-
Servicios de computación	(155,511.00)	-
Servicios de Limpieza	(80,845.00)	-
Auditoría Externa	(576,000.00)	-
Consultoría Externa	(337,020.00)	-
Agua y energía eléctrica	(583,145.00)	-
Amortización de mejoras a propiedad Arrendada	(518,334.00)	-
Timbres y Especies Fiscales	(10,008.00)	-
Servicios de Mesajería	(133,000.00)	-
Servicios de Transporte	(520,513.00)	-
Otros Servicios Contratados	(3,341,790.00)	(6,227,918.00)
Pasajes y Fletes	(14,375.00)	-
Mantenimiento, reparación y materiales	(55,000.00)	(1,754,716.00)
Otros gastos de Movilidad y comunicaciones	(63,700.00)	(190,234.00)
Gastos por Materiales y Suministros	(46,825.00)	-
Otros Seguros	(57,651.00)	-
Servicios de Información	(2,263,750.00)	-
Servicios Profesionales Auditorías Internas	(499,244.00)	-
Alquileres de Inmuebles	(6,173,252.00)	-
Cuotas Asociación Camara Intermediarios de Segu	(498,777.00)	-
Impuestos y Participaciones	(270,248.00)	-
Gastos de Publicidad	(223,100.00)	-
Mantenimiento y reparación de Imbuebles	(22,600.00)	-
<b>Total general</b>	<b>(30,187,170.00)</b>	<b>(20,138,870.00)</b>

