



**Estados Financieros y sus Respectivas
Notas Financieras
Sinergia Correduría de Seguros S.A.
Al 30 de Junio 2018**

Sinergia Correduría de Seguros, S.A.

Estado de Situación Financiera

Para el periodo del 30 Junio 2018

(Expresado en colones costarricenses)

Notas

ACTIVO		Junio 2018	Junio 2017
Activo Circulante			
Efectivo y Equivalente	2	346,752.21	2,437,659.00
Cuentas por cobrar	3	13,162,959.72	6,258,520.00
Gastos pagados por Adelantados	4	1,048,939.99	0.00
Total de Activo Circulante		14,558,651.92	8,696,179.00
Activo No Circulante			
Activos Depreciables Netos	5	9,600,867.30	10,433,589.84
Activos Intangibles	5	30,322,815.88	25,119,159.16
Total Activo No Circulante		39,923,683.18	35,552,749.00
TOTAL ACTIVO		54,482,335.10	44,248,928.00

PASIVO y CAPITAL

Pasivo Circulante

Cuentas por pagar	6	17,868,377.09	698,803.00
Impuesto de renta por pagar	7	190,271.00	-
Productos diferidos	8	1,371,194.50	-
Provisiones por pagar	9	1,456,365.74	-
Retenciones y aportes por pagar	10	1,277,646.65	-
Total de Pasivo Circulante		22,163,854.98	698,803.00

Patrimonio

Capital Social	11	542,440.00	567,370.00
Aportes de Capital		70,655,474.49	111,212,840.00
Reserva legal		324,031.65	-
Resultado Acumulado		(38,431,038.11)	(44,587,639.00)
Resultado del periodo		(772,427.91)	(23,642,446.00)
Total de Patrimonio		32,318,480.12	43,550,125.00

Total de Pasivo y Patrimonio		54,482,335.10	44,248,928.00
-------------------------------------	--	----------------------	----------------------

Cristian Pintado
Gerente General

Firmado digitalmente por CANDY PATRICIA VENEGAS HERRERA
(FIRMA)
2018.07.19 12:29:36 -0600
Corredora General

Mario Mora
Auditor Interno

Sinergia Correduría de Seguros, S.A.

Estado de Resultados Integral

Para el periodo del 30 Junio 2018

(Expresado en colones costarricenses)

	Notas	Junio 2018	Junio 2017
Utilidad Operativa			
Ingresos			
Comisiones ganadas en colocación de seguros	12	57,708,007.48	32,986,149.00
Otros ingresos. Operativos	12	26,227,134.66	78,922.00
Total de Ingresos		83,935,142.14	33,065,071.00
Gastos			
Comisiones pagadas en colocación de seguros	13	(32,428,729.42)	(20,459,798.50)
Generales y administrativos	13	(54,728,283.73)	(36,148,420.50)
Total Gastos		(87,157,013.15)	(56,608,219.00)
Total Utilidad Operativa		(3,221,871.01)	(23,543,148.00)
Utilidad Financiera	14		
Gastos Financieros			
Gastos financieros		(278,604.04)	(244,698.00)
Total Gastos Financieros		(278,604.04)	(244,698.00)
Ingresos Financieros	15		
Ingresos financieros		2,728,047.14	145,400.00
Total Ingresos Financieros		2,728,047.14	145,400.00
Total Utilidad Financiera		2,449,443.10	(99,298.00)
Total Utilidad Financiera		(772,427.91)	(23,642,446.00)

Cristian Pintado
Gerente General

Candy Venegas
Contadora General

CANDY PATRICIA VENEGAS HERRERA (FIRMA)
Firmado digitalmente por CANDY PATRICIA VENEGAS HERRERA (FIRMA)
Fecha: 2018.07.19 12:24:40 -06'00'

Mario Mora
Auditor Interno

Sinergia Correduría de Seguros, S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio

Para el periodo del 30 Junio 2018
(Expresado en colones costarricenses)

	Capital Social	Aporte de Capital	Reserva Legal	Resultado Acumulado	Resultado del periodo	Patrimonio Neto
A Diciembre 2017	542,440.00	70,655,474.49	324,031.65	(38,431,038.11)	-	33,090,908.03
Resultado del periodo					(772,427.91)	
Resultado Acumulado						
Ajuste Reserva						
Aporte de Capital						
Ajuste Utilidad Retenida						
A Junio 2018	542,440.00	70,655,474.49	324,031.65	(38,431,038.11)	(772,427.91)	32,318,480.12

Cristian Pintado
Gerente General

CANDY PATRICIA
VENEGAS HERRERA
(FIRMA)

Candy Venegas
Contadora General

Firmado digitalmente por CANDY
PATRICIA VENEGAS HERRERA
(FIRMA)
Fecha: 2018.07.19 12:24:58 -06'00'

Mario Mora
Auditor Interno

Sinergia Correduría de Seguros, S.A.

Estado de Flujo de Efectivo

Para el periodo del 30 Junio 2018
(Expresado en colones costarricenses)

Junio 2018

Utilidad Neta	(772,427.91)
Partidas que no requiere de Efectivo	3,324,653.56
Depreciacion del Periodo	1,101,202.44
Amortizacion del Periodo	1,036,668.72
Provisiones del Periodo	1,186,782.40
Efectivo Neto Provisto para Actividades de Operación	(1,443,200.76)
Acreeedores por adquisición de bienes	1,264,447.63
Cuentas por cobrar	(12,058,699.26)
Cuentas por pagar	10,987,589.61
Gastos pagados por Adelantados	(1,048,939.99)
Impuesto de renta por pagar	(603,600.40)
Retenciones y aportes por pagar	16,001.65
Efectivo Neto Provisto para las Actividades de Financiamiento	(939,006.50)
Aportes de Capital	-
Capital Social	-
Productos diferidos - alquileres	(939,006.50)
Reserva legal	-
Resultado Acumulado	-
Efectivo Neto provisto para las Actividades de Inversion	-
Activos Depreciables	
Activos Intangibles	
Efectivo Neto	170,018.39
Movimientos neto de Efectivo	-
Efectivo Inicio del Periodo	176,733.82
Efectivo Final del Periodo	346,752.21

CANDY PATRICIA VENEGAS
HERRERA (FIRMA)

Firmado digitalmente por
CANDY PATRICIA VENEGAS
HERRERA (FIRMA)
Fecha: 2018.07.19 12:25:16
+06'00'

Cristian Pintado
Gerente General

Candy Venegas
Contadora General

Mario Mora
Auditor Interno

SINERGIA CORREDURIA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Para el periodo del 30 Junio 2018

1. RESUMEN DE OPERACIONES Y POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Entidad que reporta:

Sinergia Correduría de Seguros, S. A., está domiciliada en, Santa Ana Forum 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

2 Efectivo y Equivalentes

Al 30 de Junio 2018, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

Detalle	Junio 2018
Banco Lafise Dólares	2,942.14
Banco Lafise Colones	80,862.44
Banco Nacional Dólares	17,797.15
Banco Nacional Colones	118,950.57
Banco BAC San José Dólares	21,699.64
Banco BAC San José Colones	104,500.27
Total general	346,752.21

3 Cuentas por Cobrar

Al 30 de Junio 2018, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

Detalle	Junio 2018
Comisiones por cobrar colocación de Seguros	25,785.48
Cuentas por Clientes (Aseguradoras)	1,590,738.90
Cuentas por Compañías Relacionadas	11,054,720.82
Otras Cuentas por Cobrar Varias	517,500.00
Total general	13,162,959.72

4 Gastos pagados por Adelantados

Al 30 de Junio 2018, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

Detalle	Junio 2018
Impuesto de renta diferido	970,303.66
Patente Municipal y Comercial Trimestral	-
Póliza de Responsabilidad Civil Trimestral	61,863.00
Póliza de Riesgos del Trabajo Trimestral	16,773.33
Total general	1,048,939.99

5 Activos Depreciables

Al 30 de Junio 2018, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

Detalle	Junio 2018
Costo de Equipos y Mobiliario	4,292,031.11
Costos de equipos de computación	9,550,850.84
Depreciación acumulada de Costos de Equipos	(1,315,250.60)
Amortización Acumulada Otros Equipos	(2,926,764.05)
Total Activos Depreciable Netos	9,600,867.30
Depósitos efectuados en entidades privadas	566,420.00
Costo de Inmuebles en Arrendamientos	12,501,296.77
Amortización Acumulada de Otros Cargos	(4,169,203.89)
Valor de adquisición del Software	4,020,335.00
Valor de Origen de Otros Bienes Intangibles	17,403,968.00
Total Activos Intangibles Netos	30,322,815.88
Total general	39,923,683.18

6 Acreedores por Adquisición de Bienes

Al 30 de Junio 2018, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

Detalle	Junio 2018
Cuentas por Pagar Proveedores de Bienes y Servicios	933,217.69
Comisión por Colocación de Seguros	561,463.28
Cuentas por pagar Compañías Relacionadas	5,078,666.15
Otras cuentas por Pagar	11,295,029.97
Total general	17,868,377.09

7 Impuesto de Renta por Pagar

Al 30 de Junio 2018, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

Detalle	Junio 2018
Impuesto de renta por pagar	190,271.00
Total general	190,271.00

8 Productos Diferidos

Al 30 de Junio 2018, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

Detalle	Junio 2018
Otros Ingresos Diferidos Clientes-Aseguradoras	1,371,194.50
Total general	1,371,194.50

9 Provisiones por Pagar

Al 30 de Junio 2018, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

Detalle	Junio 2018
Provisiones para Obligaciones Patronales (Aguinaldo y Vacaciones)	1,456,365.74
Total general	1,456,365.74

10 Retenciones y Aportes por Pagar

Al 30 de Junio 2018, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

Detalle	Junio 2018
Cuentas por Pagar C.C.S.S.	721,003.18
Retenciones de Renta al Salario Empleados	69,413.00
Aportaciones Laborales Retenidas por Pagar (Aporte Obrero 10.34%)	283,143.67
Otras retenciones a terceros por Pagar (Retenciones del 2% corredores)	204,086.80
Total general	1,277,646.65

11 Patrimonio

Al 30 de Junio 2018, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

Detalle	Junio 2018
Capital Social	542,440.00
Aportes de Socios pendientes de Capitalizar	70,655,474.49
Reserva Legal	324,031.65
Resultados Acumulados	(38,431,038.11)
Resultados del Periodo	(772,427.91)
Total general	32,318,480.12

12 Ingresos

Al 30 de Junio 2018, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

Detalle	Junio 2018
Ingresos propios de la operación	57,708,007.48
Ingresos por Servicios de Asesorías	12,157,358.56
Otros ingresos. Recobros entre Compañías	14,069,776.10
Total general	83,935,142.14

13 Comisiones pagadas en colocación de Seguros:

Al 30 de Junio 2018, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

Detalle	Junio 2018
Comisiones por Otros Servicios-Corredores	(32,428,729.42)
Total general	(32,428,729.42)

14 Gastos Administrativos

Al 30 de Junio 2018, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

Detalle	Junio 2018
Cuota de Mantenimiento	(2,165,807.03)
Otros gastos Operativos- Rembolso de gastos Intercompañías	(1,949,326.24)
Sueldos y Bonificaciones de Personal	(15,703,333.33)
Sueldos y Bonificaciones de Personal Preaviso	(190,666.66)
Otros Gastos del Personal	(1,518,417.61)
Viáticos	(439,567.00)
Décimo Tercer Sueldo	(1,308,164.50)
Vacaciones	(558,710.50)
Liquidaciones Laborales Preaviso	(79,444.44)
Cargas Sociales y Patronales	(3,977,365.18)
Seguros para el Personal	(10,000.00)
Seguros Responsabilidad Civil	(73,315.66)
Otros Seguros	(58,810.41)
Patentes	(135,123.99)
Servicios de computación	(740,154.57)
Servicios de Seguridad	(209,100.00)
Servicios de Limpieza	(80,845.00)
Auditoría Externa	(576,000.00)
Consultoría Externa- Contabilidad	(1,667,682.00)
Servicios Legales	(554,570.00)
Agua y energía eléctrica	(1,845,571.00)
Teléfonos e Internet	(107,797.32)
Amortización de mejoras a propiedad Arrendada	(1,036,668.72)
Timbres y Especies Fiscales	(126,838.00)
Servicios de Mesajería	(464,000.00)
Servicios de Transporte	(633,913.36)
Pasajes y Fletes	(22,376.00)
Mantenimiento, reparación y materiales	(55,000.00)
Otros gastos de Movilidad y comunicaciones	(63,700.00)
Gastos por Materiales y Suministros	(540,812.74)
Papelería, útiles y otros materiales	(217,637.25)
Depreciación de Inmueble Mob y Equipo	(1,101,202.44)
Servicios de Información	(728,003.00)
Servicios Profesionales Auditorías Internas	(1,123,307.00)
Alquileres de Inmuebles	(12,299,535.25)
Cuotas Asociación Camara Intermediarios de Seguros	(498,777.00)
Impuestos y Participaciones	(270,248.00)
Gastos de Publicidad	(1,288,128.00)
Mantenimiento y reparación de Imbuebles	(22,600.00)
Comisiones por Giros y Transferencias	(277,381.41)
Comisiones bancarias	(5,620.40)
Intereses y mora Tarjeta Crédito	(2,762.72)
Total general	(54,728,283.73)

15 Ingresos Financieros

Al 30 de Junio 2018, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

Detalle	Junio 2018
Diferencias de cambio por disponibilidades	622,067.36
Otros Ingresos Financieros Diversos	2,105,979.78
Total general	2,728,047.14

16 Gastos Financieros

Al 30 de Junio 2018, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

Detalle	Junio 2018
Diferencias de Cambio por Obligaciones	(76,563.32)
Gastos Financieros por Otros Pasivos	(18,851.21)
Ganacia y Pérdida por Diferencial Cambiario	(183,189.51)
Total general	(278,604.04)

Cristian Pintado
Gerente General

Mario Mora
Auditor Interno

CANDY PATRICIA VENEGAS
HERRERA (FIRMA)
Firmado digitalmente por
CANDY PATRICIA VENEGAS
HERRERA (FIRMA)
Fecha: 2018.07.19 12:25:48
+06'00'

Candy Venegas
Contadora General

SOLUCIONES EMPRESARIALES INTEGRATIVAS SEI,S.R.L.