



**SINERGIA**

Correduría de seguros

**Estados Financieros Comparativos y  
Notas Financieras  
Sinergia Correduría de Seguros S.A.  
Al 30 de Junio 2020**

# Sinergia Correduría de Seguros, S.A.

## Estado de Situación Financiera

Para el periodo del 30 de Junio 2020 y 2019

(Expresado en colones costarricenses)

|                                     | Notas | Junio 2020           | Junio 2019           |
|-------------------------------------|-------|----------------------|----------------------|
| <b>ACTIVO</b>                       |       |                      |                      |
| <b>Activo Corriente</b>             |       |                      |                      |
| Efectivo y Equivalente              | 2     | 1.425.088,50         | 928.705,53           |
| Cuentas por cobrar                  | 3     | 18.251.793,87        | 6.242.852,20         |
| Gastos pagados por Adelantados      | 4     | 12.296.065,52        | 5.811.699,73         |
| <b>Total de Activo Corriente</b>    |       | <b>31.972.947,89</b> | <b>12.983.257,46</b> |
| <b>Activo No Corriente</b>          |       |                      |                      |
| Activos Depreciables Netos          | 5     | 8.006.305,55         | 11.073.492,05        |
| Activos Intangibles                 | 5     | 29.641.497,97        | 28.422.256,56        |
| <b>Total Activo No Corriente</b>    |       | <b>37.647.803,52</b> | <b>39.495.748,61</b> |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                 |       | <b>69.620.751,41</b> | <b>52.479.006,07</b> |
| <b>PASIVO y CAPITAL</b>             |       |                      |                      |
| <b>Pasivo Corriente</b>             |       |                      |                      |
| Cuentas por pagar                   | 6     | 20.276.701,33        | 19.484.263,87        |
| Impuesto de renta por pagar         | 7     | 964.973,18           | 0,00                 |
| Productos diferidos                 | 8     | 318.000,00           | -365.647,02          |
| Provisiones por pagar               | 9     | 6.112.443,49         | 2.873.014,56         |
| Retenciones y aportes por pagar     | 10    | 2.616.327,51         | 1.890.182,22         |
| <b>Total de Pasivo Corriente</b>    |       | <b>30.288.445,51</b> | <b>23.881.813,63</b> |
| <b>Patrimonio</b>                   |       |                      |                      |
| Capital Social                      | 11    | 542.440,00           | 542.440,00           |
| Aportes de Capital                  |       | 70.655.474,49        | 70.655.474,49        |
| Reserva legal                       |       | 525.257,39           | 488.140,65           |
| Resultado Acumulado                 |       | (38.240.767,11)      | (38.240.767,11)      |
| Utilidad Retenida                   |       | 3.696.455,45         | 2.991.237,45         |
| Resultado del periodo               |       | 2.153.445,68         | 1.421.059,98         |
| <b>Total de Patrimonio</b>          |       | <b>39.332.305,90</b> | <b>37.857.585,46</b> |
| <b>Total de Pasivo y Patrimonio</b> |       | <b>69.620.751,41</b> | <b>61.739.399,09</b> |

Cristian Pintado  
Gerente General

Isaac Abarca  
Contador General

Mario Mora  
Auditor Interno

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 Resultados Integral

Para el periodo del 30 de Junio 2020 y 2019

(Expresado en colones costarricenses)

|   | Notas | Junio 2020             | Junio 2019             |
|---|-------|------------------------|------------------------|
| <b>Utilidad Operativa</b>                   |       |                        |                        |
| <b>Ingresos</b>                             |       |                        |                        |
| Comisiones ganadas en colocación de seguros | 12    | 221.136.446,97         | 156.620.527,35         |
| Otros ingresos operativos                   | 12    | 12.831.773,92          | 15.209.844,26          |
| <b>Total de Ingresos</b>                    |       | <b>233.968.220,89</b>  | <b>171.830.371,61</b>  |
| <b>Gastos</b>                               |       |                        |                        |
| Comisiones pagadas en colocación de seguros | 13    | -160.500.199,06        | -100.303.666,82        |
| Generales y administrativos                 | 14    | -73.237.931,02         | -71.900.175,48         |
| <b>Total Gastos</b>                         |       | <b>-233.738.130,08</b> | <b>-172.203.842,30</b> |
| <b>Total Utilidad Operativa</b>             |       | <b>230.090,81</b>      | <b>(373.470,69)</b>    |
| <b>Utilidad Financiera</b>                  |       |                        |                        |
| <b>Gastos Financieros</b>                   |       |                        |                        |
| Gastos financieros                          | 15    | -1.770.646,70          | -1.789.353,27          |
| <b>Total Gastos Financieros</b>             |       | <b>-1.770.646,70</b>   | <b>-1.789.353,27</b>   |
| <b>Ingresos Financieros</b>                 |       |                        |                        |
| Ingresos financieros                        | 16    | 152.708,17             | 5.177,40               |
| <b>Total Ingresos Financieros</b>           |       | <b>152.708,17</b>      | <b>5.177,40</b>        |
| <b>Total Utilidad Financiera</b>            |       | <b>1.923.354,87</b>    | <b>1.794.530,67</b>    |
| <b>Total Utilidad</b>                       |       | <b>2.153.445,68</b>    | <b>1.421.059,98</b>    |

\_\_\_\_\_  
Cristian Pintado  
Gerente General

\_\_\_\_\_  
Isaac Abarca  
Contador General

\_\_\_\_\_  
Mario Mora  
Auditor Interno

# Sinergia Correduría de Seguros, S.A.

## Estado de Cambios en el Patrimonio

Para el periodo del 30 de Junio 2020 y 2019

(Expresado en colones costarricenses)

|                          | Capital Social    | Aporte de Capital    | Reserva Legal     | Resultado Acumulado    | Resultado del periodo | Patrimonio Neto      |
|--------------------------|-------------------|----------------------|-------------------|------------------------|-----------------------|----------------------|
| <b>A Junio 2019</b>      | <b>542.440,00</b> | <b>70.655.474,49</b> | <b>488.140,65</b> | <b>(35.249.529,66)</b> | <b>1.421.059,98</b>   | <b>37.857.585,46</b> |
| Resultado del periodo    |                   |                      |                   |                        | 732.385,70            | 732.385,70           |
| Resultado Acumulado      |                   |                      |                   | 705.218,00             |                       | 705.218,00           |
| Ajuste Reserva           |                   |                      | 37.116,74         |                        |                       | 37.116,74            |
| Aporte de Capital        |                   |                      |                   |                        |                       |                      |
| Ajuste Utilidad Retenida |                   |                      |                   |                        |                       | -                    |
| <b>A Junio 2020</b>      | <b>542.440,00</b> | <b>70.655.474,49</b> | <b>525.257,39</b> | <b>(34.544.311,66)</b> | <b>2.153.445,68</b>   | <b>39.332.305,90</b> |

\_\_\_\_\_  
Cristian Pintado  
Gerente General

\_\_\_\_\_  
Isaac Abarca  
Contador General

\_\_\_\_\_  
Mario Mora  
Auditor Interno

# Sinergia Correduría de Seguros, S.A.

## Estado de Flujo de Efectivo

Para el periodo del 30 de Junio 2020  
(Expresado en colones costarricenses)

|   | Junio 2020            | Junio 2019            |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Utilidad Neta   | 2.153.445,68          | 1.421.059,98          |
| Partidas que no requiere de Efectivo                          | 7.912.736,37          | 4.561.443,94          |
| Depreciacion del Periodo                                      | 1.571.678,00          | 1.520.181,97          |
| Amortizacion del Periodo                                      | 3.592.879,44          | 1.036.668,72          |
| Provisiones del Periodo                                       | 2.748.178,93          | 2.004.593,25          |
| Efectivo Neto Provisto para Actividades de Operación          | (17.528.711,20)       | (6.862.673,36)        |
| Acreedores por adquisición de bienes                          | 307.586,74            | (6.169.496,82)        |
| Costo de Inmuebles en Arrendamientos                          | (3.465.356,97)        | -                     |
| Cuentas por cobrar  | (11.227.417,90)       | 4.474.974,96          |
| Cuentas por pagar   | -                     | -                     |
| Gastos pagados por Adelantados                                | (4.796.657,52)        | (4.225.902,82)        |
| Impuesto de renta por pagar                                   | 964.973,18            | (1.406.650,00)        |
| Retenciones y aportes por pagar                               | 688.161,27            | 464.401,32            |
| Efectivo Neto Provisto para las Actividades de Financiamiento | 330.384,09            | (1.323.252,95)        |
| Aportes de Capital  | -                     | -                     |
| Capital Social  | -                     | -                     |
| Productos diferidos - alquileres                              | 1.009.109,33          | (1.323.252,92)        |
| Reserva legal   | 37.116,74             | -                     |
| Ajuste a Utilidades no Distribuidas                           | (715.841,98)          | (0,03)                |
| Efectivo Neto provisto para las Actividades de Inversion      | -                     | -                     |
| Activos Depreciables  | -                     | -                     |
| Activos Intangibles   | -                     | -                     |
| <b>Efectivo Neto</b>  | <b>(7.132.145,06)</b> | <b>(2.203.422,39)</b> |
| Movimientos neto de Efectivo                                  | -                     | -                     |
| Efectivo Inicio del Periodo                                   | 8.557.233,56          | 10.760.655,94         |
| <b>Efectivo Final del Periodo</b>                             | <b>1.425.088,50</b>   | <b>8.557.233,56</b>   |

\_\_\_\_\_  
Cristian Pintado  
Gerente General

\_\_\_\_\_  
Isaac Abarca  
Contador General

\_\_\_\_\_  
Mario Mora  
Auditor Interno

# SINERGIA CORREDURIA DE SEGUROS S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Para el periodo del 30 de Junio 2020 y 2019

### **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*

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

Los estados financieros de la empresa y las notas a los mismos se expresan en colones costarricenses (¢), la unidad monetaria de La República de Costa Rica. La paridad del colón con respecto al dólar de los Estados Unidos de América, dado que en el artículo 5 de la sesión 5677-2015 del 30 de enero del 2015, dispuso migrar de un régimen de bandas cambiarias a uno de flotación administrativa, vigente a partir del 2 de febrero del 2015, por y bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica. Al 31 de enero el tipo de cambio se estableció:

|                       | 30 de Junio 2020 |
|-----------------------|------------------|
| Tipo de cambio compra | 577,51           |
| Tipo de cambio venta  | 583,49           |

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

Al 30 de setiembre del 2019, 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.

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. Desreconocimiento*

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 desreconoce 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.

## 2 Efectivo y Equivalentes

Al 30 de Junio 2020, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Detalle                                  | Junio 2020          | Junio 2019          |
|--|---------------------|---------------------|
| Banco Lafise Dólares                     | 177.971,26          | 2.763.071,29        |
| Banco Lafise Colones                     | 1,00                | 99.181,28           |
| Banco Nacional Dólares                   | 103,95              | 103,81              |
| Banco Nacional Colones                   | 4.938,40            | 4.938,40            |
| Banco BAC San José - Provisiones Dólares | 8.662,65            | -                   |
| Banco BAC San José Dólares               | 1.152.207,53        | 1.418.067,97        |
| Banco BAC San José Colones               | 81.203,71           | 4.271.870,81        |
| <b>Total general</b>                     | <b>1.425.088,50</b> | <b>8.557.233,56</b> |

## 3 Cuentas por Cobrar

Al 30 de Junio 2020, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Detalle                                       | Junio 2020           | Junio 2019          |
|---|----------------------|---------------------|
| Cuentas por Clientes (Aseguradoras)           | 9.437.542,40         | 2.931.592,60        |
| Cuentas por Compañías Relacionadas            | 5.061.404,93         | 3.347.016,10        |
| Comisiones por cobrar - Colocacion de seguros | 25.785,48            | 25.785,48           |
| Cuentas por Cobrar Empleados                  | -                    | -                   |
| Otras Cuentas por Cobrar Varias               | 3.465.059,97         | 441.750,00          |
| Cuentas por Cobrar a Corredores Préstamos     | 262.001,09           | 278.231,79          |
| Otros Gastos Pagados por Anticipado           | -                    | -                   |
| <b>Total general</b>                          | <b>18.251.793,87</b> | <b>7.024.375,97</b> |

## 4 Gastos pagados por Adelantados

Al 30 de Junio 2020, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Detalle                                     | Junio 2020           | Junio 2019          |
|---|----------------------|---------------------|
| Impuesto de renta diferido                  | 7.225.669,74         | 6.618.691,33        |
| Patente Municipal y Comercial Trimestral    | -                    | 90.082,67           |
| Póliza Riesgos del Trabajo                  | 47.766,34            | 190.634,00          |
| Póliza de Responsabilidad Civil- Trimestral | 24.516,67            | -                   |
| Otros Gastos Pagados por Adelantado         | 4.998.112,77         | 600.000,00          |
| Anticipo a Proveedores                      | -                    | -                   |
| Asesoría Señor Saffati                      | -                    | -                   |
| <b>Total general</b>                        | <b>12.296.065,52</b> | <b>7.499.408,00</b> |

## 5 Activos Depreciables

Al 30 de Junio 2020, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Detalle  | Junio 2020           | Junio 2019           |
|--|----------------------|----------------------|
| Costo de Equipos y Mobiliario                          | 4.292.031,11         | 4.292.031,11         |
| Costos de Equipos de Computación                       | 14.018.043,09        | 13.740.645,93        |
| Depreciación Acumulada de Costos de Equipos            | (2.680.976,36)       | (1.998.113,48)       |
| Amortización Acumulada Otros Equipos                   | (5.965.848,05)       | (4.446.306,05)       |
| Depreciación Acumulada de Costos de Equipos de Cómputo | (1.656.944,24)       | (768.129,12)         |
| <b>Total Activos Depreciable Netos</b>                 | <b>8.006.305,55</b>  | <b>10.820.128,39</b> |
| Depósitos efectuados en entidades privadas             | 566.420,00           | 566.420,00           |
| Costo de Inmuebles en Arrendamientos                   | 15.966.653,74        | 12.501.296,77        |
| Amortización Acumulada de Otros Cargos                 | (8.315.878,77)       | (6.242.541,33)       |
| Valor de adquisición del Software                      | 4.020.335,00         | 4.020.335,00         |
| Valor de Origen de Otros Bienes Intangibles            | 17.403.968,00        | 17.403.968,00        |
| <b>Total Activos Intangibles Netos</b>                 | <b>29.641.497,97</b> | <b>28.249.478,44</b> |
| <b>Total general</b>                                   | <b>37.647.803,52</b> | <b>39.069.606,83</b> |

## 6 Acredores por Adquisición de Bienes

Al 30 de Junio 2020, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Detalle   | Junio 2020           | Junio 2019           |
|---|----------------------|----------------------|
| Cuentas por Pagar Proveedores de Bienes y Servicios | 5.708.784,56         | 1.677.836,77         |
| Comisión por Colocación de Seguros                  | 1.270.567,39         | 307.440,36           |
| Cuentas por pagar Compañías Relacionadas            | 11.430.181,38        | 17.006.072,30        |
| Otras Cuentas por pagar Compañías Relacionadas USD  | 1.867.168,00         | 700.368,00           |
| <b>Total general</b>                                | <b>20.276.701,33</b> | <b>19.691.717,43</b> |

## 7 Impuesto de Renta por Pagar

Al 30 de Junio 2020, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Detalle                                   | Junio 2020        | Junio 2019 |
|---|-------------------|------------|
| Impuesto de renta por pagar               | 0,00              | 0,00       |
| Impuestos retenidos por Pagar             | 964.973,18        | 0,00       |
| Impuesto Valor Agregado (IVA Repercutido) | 0,00              | 0,00       |
| <b>Total general</b>                      | <b>964.973,18</b> | <b>-</b>   |

## 8 Productos Diferidos

Al 30 de Junio 2020, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Detalle  | Junio 2020        | Junio 2019          |
|--|-------------------|---------------------|
| Otros Ingresos Diferidos Clientes-Aseguradoras | 318.000,00        | (691.109,33)        |
| <b>Total general</b>                           | <b>318.000,00</b> | <b>(691.109,33)</b> |

## 9 Provisiones por Pagar

Al 30 de Junio 2020, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Detalle   | Junio 2020          | Junio 2019          |
|---|---------------------|---------------------|
| Provisiones para Obligaciones Patronales (Aguinaldo y Vacaciones) | 6.112.443,49        | 3.364.264,56        |
| <b>Total general</b>  | <b>6.112.443,49</b> | <b>3.364.264,56</b> |

## 10 Retenciones y Aportes por Pagar

Al 30 de Junio 2020, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Detalle  | Junio 2020          | Junio 2019          |
|--|---------------------|---------------------|
| Aporte Patronal por Pagar C.C.S.S.                                     | 1.461.395,51        | 1.034.767,42        |
| Retenciones de Renta al Salario Empleados                              | 128.400,00          | 66.263,00           |
| Remuneraciones por Pagar   | -                   | -                   |
| Aportaciones Laborales Retenidas por Pagar (Aporte Obrero 10.50%)      | 579.043,50          | 406.362,00          |
| Otras retenciones a terceros por Pagar (Retenciones del 2% corredores) | 447.488,50          | 420.773,82          |
| <b>Total general</b>   | <b>2.616.327,51</b> | <b>1.928.166,24</b> |

## 11 Patrimonio

Al 30 de Junio 2020, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Detalle                                     | Junio 2020           | Junio 2019           |
|---|----------------------|----------------------|
| Capital Social                              | 542.440,00           | 542.440,00           |
| Aportes de Socios pendientes de Capitalizar | 70.655.474,49        | 70.655.474,49        |
| Reserva Legal                               | 525.257,39           | 488.140,65           |
| Resultados Acumulados                       | (38.240.767,11)      | (38.240.767,11)      |
| Utilidad Retenida                           | 3.696.455,45         | 2.991.237,45         |
| Resultados del Periodo                      | 2.153.445,68         | 1.421.059,98         |
| <b>Total general</b>                        | <b>39.332.305,90</b> | <b>37.857.585,46</b> |

## 12 Ingresos

Al 30 de Junio 2020, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Detalle                                  | Junio 2020            | Junio 2019            |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Ingresos propios de la operación         | 221.136.446,97        | 156.620.527,35        |
| Ingresos por Servicios de Asesorías      | 3.427.740,00          | 1.481.043,08          |
| Otros ingresos. Recobros entre Compañías | 9.404.033,92          | 13.728.801,18         |
| <b>Total general</b>                     | <b>233.968.220,89</b> | <b>171.830.371,61</b> |

## 13 Comisiones pagadas en colocación de Seguros:

Al 30 de Junio 2020, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Detalle                                   | Junio 2020              | Junio 2019              |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Comisiones por Otros Servicios-Corredores | (160.500.199,06)        | (100.303.666,82)        |
| <b>Total general</b>                      | <b>(160.500.199,06)</b> | <b>(100.303.666,82)</b> |

## 14 Gastos Administrativos

Al 30 de Junio 2020, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Detalle  | Junio 2020      | Junio 2019      |
|--|-----------------|-----------------|
| Cobros por Devoluciones de Pólizas                                 |                 | -               |
| 461911 Cuota de Mantenimiento                                      | (3.002.846,92)  | (3.105.217,40)  |
| 4699919 Otros gastos Operativos- Rembolso de gastos Intercompañías | (961.605,14)    | (2.136.646,40)  |
| 47011 Sueldos y Bonificaciones de Personal                         | (32.347.679,75) | (21.019.333,33) |
| 47012 Sueldos y Bonificaciones de Personal Preaviso                |                 | -               |
| 470121 Otros Gastos del Personal                                   | 191.715,80      | (543.526,75)    |
| 470203 Refrigerios   |                 | (56.650,00)     |
| 470205 Capacitación  |                 | (302.315,64)    |
| 47015 Viáticos   | (137.531,19)    | (25.747,00)     |
| 47016 Décimo Tercer Sueldo   | (2.447.930,39)  | (1.750.910,47)  |
| 47017 Vacaciones   | (1.358.927,94)  | (876.506,20)    |
| 47018 Incentivos   |                 | (112.800,00)    |
| 47518 Multas por Procedimientos Administrativos                    |                 | -               |
| 470201 Liquidaciones Laborales Preaviso                            |                 | -               |
| 470202 Cargas Sociales y Patronales                                | (8.642.592,17)  | (5.534.390,47)  |
| 470206 Seguros para el Personal                                    |                 | (146.025,67)    |
| 4702061 Seguros Responsabilidad Civil                              | (356.401,99)    | (144.346,95)    |
| 4753 Otros Seguros Contratados                                     |                 | (7.387,17)      |
| 46915 Patentes   | (221.488,74)    | (315.289,34)    |
| 46916 Otros Impuestos pagados en el país                           | (225.100,00)    | (9.003,00)      |
| 4792 Atenciones Comerciales  | (38.905,00)     | (533.260,07)    |
| 47021 Servicios de computación                                     | (763.554,10)    | (1.013.901,19)  |
| Servicios de Seguridad   |                 |                 |
| Servicios de Limpieza  |                 |                 |
| 47026 Auditoría Externa  | (750.000,00)    | (750.000,00)    |
| 47027 Consultoría Externa- Contabilidad                            |                 | (2.178.906,00)  |
| 4757 Gastos Legales  | (107.831,79)    | (480.872,00)    |
| 47299 Otros Servicios Contratados                                  | (43.225,71)     | (4.961.203,45)  |
| Asesorías Vehiculares  |                 |                 |
| 47044 Agua y energía eléctrica                                     | (1.320.213,85)  | (1.890.427,00)  |
| 4737 Teléfonos e Internet  | (20.434,50)     | (1.139.069,71)  |
| 47048 Amortización de mejoras a propiedad Arrendada                | (1.036.668,72)  | (1.036.668,72)  |
| 471318 Timbres y Especies Fiscales                                 |                 | (223.100,00)    |
| 4721 Servicios de Mensajería                                       | (419.850,00)    | (725.950,00)    |
| 472115 Servicios de Transporte                                     | (118.700,00)    | (268.250,00)    |
| Pasajes y Fletes   |                 |                 |

|  |                        |                        |
|--|------------------------|------------------------|
| Mantenimiento, reparación y materiales               |                        |                        |
| Otros Gastos de Movilidad y Comunicaciones           |                        |                        |
| 47515 Gastos por Materiales y Suministros            | (227.000,00)           | (1.039.279,59)         |
| 4756 Papelería, útiles y otros materiales            | (931.167,44)           | (514.709,14)           |
| 47046 Alquiler de Muebles y Equipos                  | (64.000,00)            |                        |
| 47047 Depreciación de Inmueble Mob y Equipo          | (1.547.921,64)         | (1.520.181,96)         |
| 4733 Servicios de Informática                        | (1.210.167,00)         | (1.254.830,00)         |
| 4776 Servicios Profesionales Auditorías Internas     |                        | (1.168.235,25)         |
| 4795 Alquileres de Inmuebles                         | (13.552.671,71)        | (13.776.514,39)        |
| 4642 Gastos de Compra de Mobiliario de Oficina menor |                        | (73.995,00)            |
| 43 Impuestos y Participaciones                       | (122.997,66)           |                        |
| 4793 Gastos de Publicidad                            | (981.321,30)           | (965.170,50)           |
| 4642 Mantenimiento y reparación de Inmuebles         |                        |                        |
| Gastos por servicios administrativos                 |                        |                        |
| 4912 Impuesto sobre la renta diferido                | (27.400,83)            | -                      |
| 4618 Comisiones por servicios administrativos        |                        | (41.072,00)            |
| 46102 Comisiones por Giros y Transferencias          | (443.511,34)           | (199.002,15)           |
| 41921 Comisiones bancarias                           |                        | (4.440,00)             |
| 4712 Intereses y Moras                               |                        | (55.041,57)            |
| <b>Total general</b>                                 | <b>(73.237.931,02)</b> | <b>(71.900.175,48)</b> |

#### 15 Gastos Financieros

Al 30 de Junio 2020, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Detalle                                      | Junio 2020            | Junio 2019            |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Diferencias de Cambio por Disponibilidades   |                       | -                     |
| Gastos Financieros por Otros Pasivos         | -                     | -                     |
| Ganancia y Pérdida por Diferencial Cambiario | (1.770.646,70)        | (1.789.353,27)        |
| <b>Total general</b>                         | <b>(1.770.646,70)</b> | <b>(1.789.353,27)</b> |

#### 16 Ingresos Financieros

Al 30 de Junio 2020, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Detalle   | Junio 2020        | Junio 2019      |
|---|-------------------|-----------------|
| 4181 Diferencias de cambio por obligaciones           | (64.370,50)       |                 |
| 5192 Otros Ingresos Financieros Diversos              | 208.476,55        | 1.649,70        |
| 51999 Otros Ingresos Financieros Diversos (Intereses) | 8.602,12          | 3.527,70        |
| <b>Total general</b>                                  | <b>152.708,17</b> | <b>5.177,40</b> |

\_\_\_\_\_  
Cristian Pintado  
Gerente General

\_\_\_\_\_  
Isaac Abarca  
Contador General

\_\_\_\_\_  
Mario Mora  
Auditor Interno