

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFÍN, S.A.

BALANCE DE SITUACION

AL 30 de Junio de 2016

(Con cifras correspondientes al 30 de Junio de 2015)

(En colones sin céntimos)

	Notas	2016	2015
ACTIVOS			
Efectivo		111,372	250,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		141,853,268	32,612,807
DISPONIBILIDADES	3	141,964,640	32,862,807
Inversiones mantenidas al vencimiento		-	-
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones		-	-
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4	-	-
Comisiones por cobrar		5,262,509	23,959,619
Impuesto sobre la renta diferido			2,031,675
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		893,756	56,128
Retención del 2% impuesto sobre la renta		1,997,045	5,014,271
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	5	8,153,310	31,061,694
Equipos y mobiliario		2,497,527	2,497,527
Equipos de computación		6,586,791	5,730,791
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		(6,799,399)	(5,776,637)
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	6	2,284,920	2,451,681
Gastos pagados por anticipado		1,535,509	2,127,500
Costo de Desarrollo del Software de la entidad		1,290,590	1,290,590
(Amortización Acumulada del Software de la entidad)		(1,290,590)	(1,290,590)
Otros activos restingidos		313,892	313,892
OTROS ACTIVOS		1,849,401	2,441,393
TOTAL ACTIVO		154,252,271	68,817,574
PASIVOS			
Cuentas y comisiones por pagar diversas		7,456,371	6,377,661
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	7	7,456,371	6,377,661
TOTAL PASIVO		7,456,371	6,377,661
PATRIMONIO			
Capital social		32,034,000	32,034,000
CAPITAL SOCIAL	9	32,034,000	32,034,000
Reserva legal		6,406,800	4,121,255
RESERVAS PATRIMONIALES		6,406,800	4,121,255
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		67,809,532	-
RESULTADOS ACUMULADOS EJERCICIOS ANTERIORES		67,809,532	-
Utilidad del período		40,920,569	26,284,658
RESULTADO DEL PERÍODO		40,920,569	26,284,658
TOTAL PATRIMONIO		147,170,900	62,439,913
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		154,627,271	68,817,574
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	17	7,795,584	6,200,000

Silvio Lacayo L.
Gerente General

Juan Carlos Monge S.
Contador

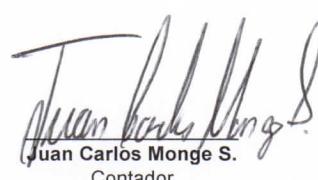
Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.

**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFÍN, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS**

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2016
(Con cifras correspondientes al 30 de Junio de 2015)
(En colones sin céntimos)

	Notas	2016	2015
		Saldo del Mes Junio, 2016	Saldo del Mes Junio, 2015
Ingresos financieros por disponibilidades		₡ 855,162	₡ 315,926
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		-	343,276
Ganancia por diferencial cambiario y unidades de desarrollo		354,223	3,510,194
INGRESOS FINANCIEROS		1,209,384	4,169,397
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras		102,346	12,351
Perdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo		1,714,057	3,601,043
GASTOS FINANCIEROS		1,816,403	3,613,394
UTILIDAD POR OPERACIÓN DE SEGUROS		(607,018)	556,004
Comisiones por servicios		143,397,924	103,650,785
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	10	143,397,924	103,650,785
Comisiones por servicios		30,375,925	27,100,048
Gastos por bienes diversos		48,166	202,162
Otros gastos operativos		48,166	212,427
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		30,424,090	27,514,637
Gastos de personal		60,865,094	40,224,225
Gastos por servicios externos		1,729,265	2,112,546
Gastos de movilidad y comunicaciones		1,500,562	1,991,989
Gastos de infraestructura		5,522,970	4,725,867
Gastos Generales		1,828,357	1,352,867
GASTOS DE ADMINISTRACION	11	71,446,247	50,407,494
UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		40,920,569	26,284,658
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		40,920,569	26,284,658
Impuesto sobre la renta		-	-
UTILIDAD NETA DEL PERÍODO		₡ 40,920,569	₡ 26,284,658

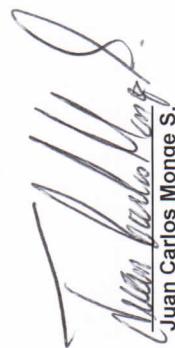

Silvio Lacayo L.
Gerente General


Juan Carlos Monge S.
Contador

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.

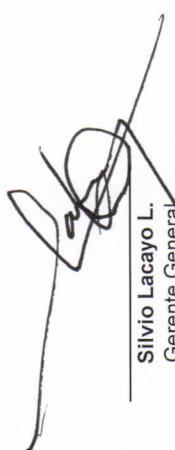
SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN, S.A.
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 POR EL PERÍODO TERMINADO EL 31 DE MARZO DE 2016
 (Con cifras correspondientes al 30 de Junio de 2015)
 (En colones sin céntimos)

Descripción	Nota	Capital Social	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados de Períodos Anteriores	Total
Saldos al 31 de Enero del 2015		32,034,000	4,121,255	-	36,155,255
Resultados acumulados de períodos anteriores		-	-	-	-
Resultado del período	9	<u>32,034,000</u>	<u>4,121,255</u>	<u>26,284,658</u>	<u>62,439,913</u>
Saldos al 30 de Junio de 2015					
Saldos al 01 de Enero del 2016					
Distribuc. resultados acumul. períodos anteriores					
Resultado del año					
Asignación de reserva legal					
Saldos al 30 de Junio de 2016	9	<u>32,034,000</u>	<u>6,406,800</u>	<u>108,730,100</u>	<u>147,170,900</u>



Juan Carlos Monge S.

Contador



Silvio Lacayo L.
 Gerente General

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFÍN, S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERÍODO TERMINADO EL 30 DE JUNIO DE 2016
(Con cifras correspondientes al 30 de Junio de 2015)
(En colones sin céntimos)

	Notas	2016	2015
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación			
Resultados del Período	₡	40,920,569	₡ 26,284,658
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones y Amortizaciones		6,799,399	1,075,184
Impuesto sobre la renta		(1,997,045)	2,154,392
Gastos pagados por anticipado		144,956	
Variación en los Activos (Aumento) o Disminución			
Cuentas Corrientes y Depósitos		-	(21,720,815)
Inversiones y Depósitos a Plazo		-	-
Cuentas y Documentos por cobrar partes relacionadas		-	56,128
Comisiones por cobrar		17,427,909	(21,202,729)
Intereses por cobrar sobre inversiones a la vista		-	-
Otros Activos		-	(215,098)
Variación en los Pasivos Aumento o (Disminución)			
Cuentas por pagar diversas		2,967,536	(1,806,027)
Cargas Sociales por Pagar		-	-
Aguinaldos Acumulados por Pagar		-	-
Provisiones por pagar		-	-
Impuesto de renta pagado		(16,674,472)	-
Flujo Netos de Efectivo Usados en las Actividades de Operación		49,588,852	(15,374,308)
Flujos de Efectivo de las Actividades de Inversión			
Adquisición de Inmuebles Mobiliario y Equipo		(6,675,986)	(37,036)
Flujos Netos de Efectivo Usados en las Actividades de Inversión		(6,675,986)	(37,036)
Flujo de Efectivo de las Actividades de Financiamiento			
Capital Pagado		-	(8,230,618)
Reserva voluntaria		-	1,921,148
Flujos Netos de Efectivo Usados en Actividades de Financiamiento		(6,309,470)	
Aumento (disminución) neta en disponibilidades		42,912,865	(21,720,814)
Efectivo y Equivalentes al Inicio del Año		99,051,775	54,583,621
Disponibilidades al Final del Período	₡	141,964,640	₡ 32,862,807

Silvio Lacayo L.
Gerente General

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.

Juan Carlos Monge S.
Contador