

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFÍN, S.A.


BALANCE DE SITUACION

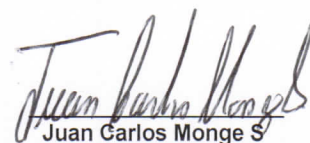
AL 30 de Junio de 2016

(Con cifras correspondientes al 30 de Junio de 2015)

(En colones sin céntimos)

ACTIVOS	Notas	2016		2015
Efectivo		¢ 111,372		¢ 250,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		141,853,268		32,612,807
DISPONIBILIDADES	3	<u>141,964,640</u>		<u>32,862,807</u>
Inversiones mantenidas al vencimiento		-		-
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones		-		-
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4	<u>-</u>		<u>-</u>
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	<u>8,153,310</u>		<u>31,061,694</u>
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	<u>2,284,920</u>		<u>2,451,681</u>
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 restringidos		313,892		313,892
OTROS ACTIVOS		<u>1,849,401</u>		<u>2,441,393</u>
		-		-
TOTAL ACTIVO		<u>¢ 154,252,271</u>		<u>¢ 68,817,574</u>
PASIVOS				
Cuentas y comisiones por pagar diversas		¢ 7,456,371		¢ 6,377,661
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	7	<u>7,456,371</u>		<u>6,377,661</u>
TOTAL PASIVO		<u>7,456,371</u>		<u>6,377,661</u>
PATRIMONIO				
Capital social		¢ 32,034,000		¢ 32,034,000
CAPITAL SOCIAL	9	<u>32,034,000</u>		<u>32,034,000</u>
Reserva legal		6,406,800		4,121,255
RESERVAS PATRIMONIALES		<u>6,406,800</u>		<u>4,121,255</u>
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		67,809,532		-
RESULTADOS ACUMULADOS EJERCICIOS ANTERIORES		<u>67,809,532</u>		<u>-</u>
Utilidad del período		40,920,569		26,284,658
RESULTADO DEL PERIODO		<u>40,920,569</u>		<u>26,284,658</u>
TOTAL PATRIMONIO		<u>147,170,900</u>		<u>62,439,913</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>¢ 154,627,271</u>		<u>¢ 68,817,574</u>
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	17	<u>¢ 7,795,584</u>		<u>¢ 6,200,000</u>


Silvio Lacayo L.
 Gerente General

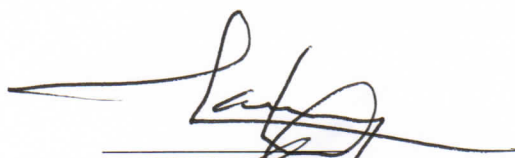

Juan Carlos Monge S.
 Contador

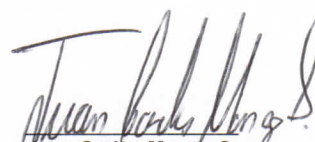
Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.

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 financiera		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			202,162
Otros gastos operativos		48,166	212,427
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		30,424,090	27,514,637
Gastos de personal	11	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		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 PERIODO		¢ 40,920,569	¢ 26,284,658


Silvio Lacayo L.
 Gerente General

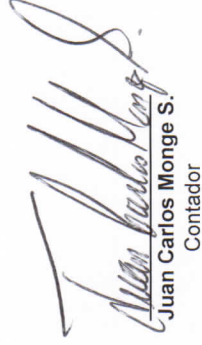

Juan Carlos Monge S.
 Contador

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

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFÍN, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR EL PERIODO 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	-	ϕ 36,155,255
Resultados acumulados de periodos anteriores		-	-	-	-
Resultado del periodo		-	-	26,284,658	26,284,658
Saldos al 30 de Junio de 2015	9	32,034,000	4,121,255	26,284,658	62,439,913
Saldos al 01 de Enero del 2016		32,034,000	4,121,255	99,858,208	ϕ 136,013,463
Distribuc. resultados acumul periodos anteriores		-	-	(32,048,676)	(32,048,676)
Resultado del año		-	-	40,920,569	40,920,569
Asignación de reserva legal		-	2,285,545	-	2,285,545
Saldos al 30 de Junio de 2016	9	ϕ 32,034,000	ϕ 6,406,800	ϕ 108,730,100	ϕ 147,170,900

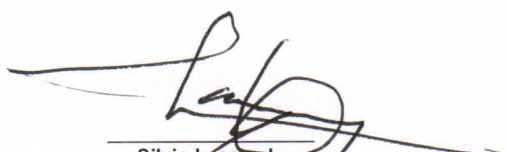

Silvio Lacayo L.
Gerente General

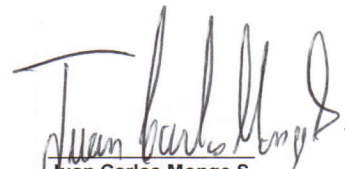

Juan Carlos Monge S.
Contador

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

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFÍN, S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 POR EL PERIODO 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 Periodo	¢	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		<u>49,588,852</u>		<u>(15,374,308)</u>
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		<u>(6,675,986)</u>		<u>(37,036)</u>
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		<u>-</u>		<u>(6,309,470)</u>
Aumento (disminución) neta en disponibilidades Efectivo y Equivalentes al Inicio del Año		42,912,865		(21,720,814)
Efectivo y Equivalentes al Inicio del Año		99,051,775		54,583,621
Disponibilidades al Final del Período	¢	<u>141,964,640</u>	¢	<u>32,862,807</u>


 Silvio Lacayo L.
 Gerente General


 Juan Carlos Monge S.
 Contador

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