

SYNERGY – RE S.A. INTERMEDIARIOS DE REASEGUROS
(ANTES LOCKTONSECURITY INTERMEDIARIOS DE
REASEGUROS S.A.)

Estados financieros

Por el año terminado al 31 de diciembre del 2016
(Con cifras correspondientes del 2015)

Con el informe de los Auditores Independientes

SYNERGY – RE INTERMEDIARIOS DE REASEGUROS

Índice a los Estados financieros

Por el año terminados al 31 de diciembre del 2016

<u>INDICE</u>	<u>Páginas No.</u>
Informe de los Auditores Independientes	1
Estado de Situación Financiera	4
Estado de Resultados Integrales	5
Estados de Cambios en el Patrimonio	6
Estado de Flujo de Efectivo	7
Notas a los Estados Financieros	8

Abreviaturas usadas:

NIC	- Normas Internacionales de Contabilidad
NIIF	- Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Mediana Entidades NIIF para Pymes
US\$	- Dólares de los Estados Unidos de América
Compañía	- SYNERGY – RE S.A. INTERMEDIARIOS DE REASEGUROS
SRI	Servicio de Rentas Internas

Informe de los Auditores Independientes

A los Señores Accionistas de
SYNERGY RE S.A. INTERMEDIARIOS DE REASEGUROS

Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se adjuntan de SYNERGY RE S.A. INTERMEDIARIOS DE REASEGUROS, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2016 y los correspondientes estados de resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de SYNERGY RE S.A. INTERMEDIARIOS DE REASEGUROS, al 31 de diciembre de 2016, los sus resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas- NIIF para PYMES.

Fundamentos de la Opinión

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestra responsabilidad bajo estas normas se describen con más detalle en la sección de Responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de SYNERGY RE S.A. INTERMEDIARIOS DE REASEGUROS, de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética para Contadores públicos emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Ética (IESBA por sus siglas en inglés) y las disposiciones de independencia de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente para proporcionar una base razonable para nuestra opinión de auditoría.

Información Presentada en Adición a los Estados Financieros

La Gerencia es responsable por la preparación de información adicional, la cual comprende el Informe anual de los Administradores a la Asamblea General de Accionistas. Se espera que dicha información sea puesta a nuestra disposición con posterioridad a la fecha de este informe.

Nuestra opinión sobre los estados financieros de la Compañía, no incluye dicha información y no expresamos ninguna forma de aseguramiento o conclusión sobre la misma.

En conexión con la auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer dicha información adicional cuando esté disponible y, al hacerlo, considerar si esta información contiene inconsistencias materiales en relación con los estados financieros o con nuestro conocimiento obtenido durante la auditoría, o si de otra forma parecería estar materialmente incorrecta.

Una vez que leamos el Informe anual de los Administradores a la Junta General de Accionistas, si concluimos que existe un error material en esta información, tenemos la obligación de reportar dicho asunto a la Gerencia de la Compañía.



Av. Amazonas 31-23 y Azuay Edificio Copladi, Tercer piso Casilla 17-17-386 Quito- Ecuador
Phone +593 2 2279358 * +593 2 2255928



Kennedy Norte, Av. Miguel H. Alcívar y Nahim saías, Edificio Torres del Norte, Torre B, piso 4, Of. 407 Guayaquil- Ecuador
Phone + 593 4 2687397* - 593 4 2687347

Responsabilidad del Auditor para la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraude o por error, y emitir nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es garantía de que una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría siempre va a detectar errores materiales cuando existan. Errores pueden surgir por fraude o error y se considera material si, individualmente o en conjunto, puede esperarse razonablemente que influyen en las decisiones económicas de los usuarios, tomadas sobre la base de los estados financieros.

Como parte de una auditoría efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Adicionalmente:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y ejecutamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o vulneración del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de SYNERGY RE S.A. INTERMEDIARIOS DE REASEGUROS.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son apropiadas y si las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración es razonable.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluir si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de SYNERGY RE S.A. INTERMEDIARIOS DE REASEGUROS, para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría a las respectivas revelaciones en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, expresar una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría, sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden ocasionar que la Compañía deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

Comunicamos a los responsables de la Administración de la Compañía respecto a, entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos, así como cualquier deficiencia significativa de control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Responsabilidad de la Administración de la Compañía por los Estados Financieros

La Administración de la Compañía es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera – para Pequeñas y Medianas Empresas – NIIF para PYMES, así como del control interno que la Administración de la Compañía considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores importantes debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados, salvo que la Administración se proponga liquidar la Compañía o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

La Administración y la Gerencia son responsables de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Compañía.


KRESTON AS Ecuador Cía. Ltda.
SC-RNAE No. 643

Quito, 5 de mayo del 2017


Felipe Sánchez M.
Representante Legal

SYNERGY – RE S.A. INTERMEDIARIOS DE REASEGUROS

Estado de Situación Financiera

Por el año terminados al 31 de diciembre del 2016

(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América US\$)

		2016	2015
ACTIVOS			
Activos corrientes:			
Efectivo en caja y bancos	5	233,935	462,210
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	6	129,353	82,562
Activos por impuestos	10	40,957	41,583
Total activos corrientes		404,245	586,355
Activos no corrientes:			
Muebles, equipos y vehículos y total activos no corrientes	7	73,887	74,667
Total activos		478,132	661,022
PASIVOS			
Pasivos corrientes:			
Préstamos	8	15,469	31,542
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	9	238,087	494,449
Pasivo por impuestos corrientes	10	14,596	6,333
Obligaciones acumulados	11	14,664	16,215
Total pasivos corrientes		282,816	548,539
Pasivos no corrientes:			
Préstamos	8	76,058	31,031
Beneficios definidos para empleados	12	16,642	21,689
Total pasivos no corrientes		92,700	52,720
Total pasivos		375,516	601,259
PATRIMONIO			
	13		
Capital social		45,000	45,000
Reserva legal		14,222	11,258
Resultados acumulados		43,394	3,505
Total patrimonio		102,616	59,763
Total pasivo y patrimonio		478,132	661,022
 _____ Ing. Rodrigo Hidalgo Gerente General		 _____ Ing. Daniela Matheus Gerente Financiera	

SYNERGY – RE- S.A. INTERMEDIARIOS DE REASEGUROS

Estado de Resultados Integrales

Por el año terminados al 31 de diciembre del 2016

(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América US\$)

		2016	2015
Ingresos		612,025	745,938
Costo de ventas	14	(31,989)	(74,848)
Margen Bruto		580,036	671,090
Gastos de administración y de ventas	14	(534,865)	(625,379)
Costos financieros	14	(3,928)	(8,651)
		(538,793)	(634,030)
Utilidad (pérdida) antes de impuesto a la renta		41,243	37,060
Impuesto a la renta corriente	10	(11,606)	-
Utilidad del año		29,637	37,060
Otro resultado integral		13,216	-
Utilidad del año y total resultados integrales		42,853	37,060



Ing. Rodrigo Hidalgo
Gerente General



Ing. Daniela Matheus
Gerente Financiera

SYNERGY - RE S.A. INTERMEDIARIOS DE REASEGUROS

Estado de Cambios en el Patrimonio

Por el año terminados al 31 de diciembre del 2016

(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América US\$)

	<u>Capital Social</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldo al 29 de octubre del 2014	45,000	7,552	(29,849)	22,703
Apropiación de reserva legal	-	3,706	(3,706)	-
Utilidad del año	-	-	37,060	37,060
Saldo al 31 de diciembre del 2015	45,000	11,258	3,505	59,763
Utilidad del año	-	-	29,637	29,637
Apropiación de reserva legal	-	2,964	(2,964)	-
Otros resultados integrales	-	-	13,216	13,216
Saldo al 31 de diciembre del 2016	<u>45,000</u>	<u>14,222</u>	<u>43,394</u>	<u>102,616</u>



Ing. Rodrigo Hidalgo
Gerente General



Ing. Daniele Matheus
Gerente Financiera

SYNERGY - RE S.A. INTERMEDIARIOS DE REASEGUROS

Estado de Flujo de Efectivo

Por el año terminados al 31 de diciembre del 2016

(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América US\$)

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Flujo de efectivo por las actividades de operación		
Efectivo recibido de clientes y otros	565,234	766,223
Efectivo pagado a empleados, proveedores y otros	(817,483)	(593,264)
Intereses y comisiones pagadas	<u>(2,567)</u>	<u>(8,651)</u>
Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de operación	(254,816)	164,308
Flujo de efectivo por las actividades de inversión		
Adiciones de muebles, equipos y vehículos y efectivo neto utilizado en las actividades de inversión	<u>(2,413)</u>	<u>(64,097)</u>
Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento		
Incremento en préstamos y efectivo provisto en las actividades de financiamiento	<u>28,954</u>	<u>37,233</u>
Disminución (aumento) neto durante el año	(228,275)	137,444
Saldos al comienzo del año	<u>462,210</u>	<u>324,766</u>
Saldos al final del año	<u>233,935</u>	<u>462,210</u>



Ing. Rodrigo Hidalgo
Gerente General



Ing. Daniela Matheus
Gerente Financiera