

ESSENTIAL CORREDORA DE SEGUROS S.A.

**Información Financiera requerida por la
Superintendencia General de Seguros (SUGESE)**

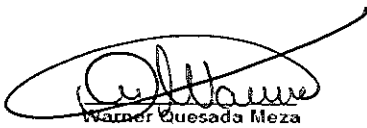
Estados Financieros

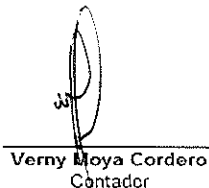
Al 31 de Diciembre de 2015

(Con cifras correspondientes al 31 de Diciembre de 2014)

ESSENTIAL CORREDORA DE SEGUROS S.A.
BALANCE DE SITUACION
 Al 31 de Diciembre de 2015
 (Con cifras correspondientes al 31 de Diciembre de 2014)

	Notas	Diciembre 2015	Diciembre 2014
ACTIVOS			
Activos Corrientes			
Ctas de Banco y Efectivo			
1010010 · Efectivo		25,000.00	0.00
1010031 · BNCR Colones		584,822.20	3,005,729.51
1010032 · BNCR Dolares		2,070,188.89	2,943,769.87
Total Ctas de Banco y Efectivo		<u>2,680,011.09</u>	<u>5,949,499.38</u>
Cuentas por Cobrar			
1040080 · Otras Cuentas por Cobrar		28,937,515.30	16,350.00
Total Cuentas por Cobrar		<u>28,937,515.30</u>	<u>16,350.00</u>
Otros Activos Corrientes			
1090010 · Gastos pagados por anticipado	5	798,199.73	268,831.00
1090020 · Gastos Diferidos	6-7	67,631,242.10	68,393,692.03
Total Otros Activos Corrientes		<u>68,429,441.83</u>	<u>68,662,523.03</u>
Total Activos Corrientes		<u>100,046,968.22</u>	<u>74,628,372.41</u>
Activos Fijos			
1080020010 Cost de equipo y mob	6	2,450,628.65	2,866,573.63
1080030 · Equipos de Computacion	6	6,891,643.68	6,495,890.24
Total Activos Fijos		<u>9,342,272.33</u>	<u>9,362,463.87</u>
Otros Activos			
Suspenseo		0.00	0.00
1090060 · Activos Intangibles	6	5,589,866.34	2,637,918.00
1090070 · Cta Otros Activos Restringidos	7	803,980.50	725,477.50
Total Otros Activos		<u>6,393,846.84</u>	<u>3,363,395.50</u>
TOTAL ACTIVOS		<u><u>115,783,087.39</u></u>	<u><u>87,354,231.78</u></u>
PASIVOS			
Pasivo Corriente			
Cuentas por pagar			
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	8	3,387,519.98	3,500,668.17
Total Cuentas por pagar		<u>3,387,519.98</u>	<u>3,500,668.17</u>
Otros pasivos corrientes			
Otras Cuentas y Com x Pagar		11,490,706.43	0.00
2040020 · Cuentas y Comisiones por Pagar	9	2,043,224.93	1,205,861.66
Total Otros pasivos corrientes		<u>13,533,931.36</u>	<u>1,205,861.66</u>
TOTAL PASIVOS		<u>16,921,451.34</u>	<u>4,706,529.83</u>
PATRIMONIO			
3010010 · Capital Pagado		172,906,741.95	82,647,701.95
Ingreso/Perdida Neta		-74,045,105.90	0.00
TOTAL PATRIMONIO		<u>98,861,636.05</u>	<u>82,647,701.95</u>
TOTAL PASIVOS & PATRIMONIO		<u><u>115,783,087.39</u></u>	<u><u>87,354,231.78</u></u>



 Warner Guesada Meza
 Gerente General

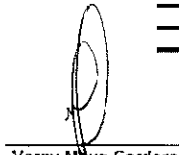

 Verny Moya Cordero
 Contador


 Vladimir Guzmán Sánchez
 Auditor Interno

ESSENTIAL CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
 Al 31 de Diciembre de 2015
 (Con cifras correspondientes al 31 de Diciembre de 2014)

	Notas	2015		2014	
		Saldo de Enero a Setiembre, 2015		Saldo de Enero a Setiembre, 2014	
INGRESO					
5010080 - Ganancia por Dif Cambiarlo	13		0.00		0.00
5060010 - Ingreso Comisiones por Servicios	11		31,118,488.46		0.00
TOTAL INGRESO			31,118,488.46		0.00
GASTOS					
4010030 - Gas. Fin. (entidades no Financi	12		182,671.98		0.00
4010080 - Perdida por tipo de cambio	13		4,301.52		0.00
4060010 - Comisiones por servicios	14		22,247,841.09		0.00
4060050 - Gasto por Provisiones	15		2,508,749.33		0.00
4060090 - Otros Gastos Operativos	16		662,911.81		0.00
4070010 - Gastos personales no tecnicos	17		38,402,822.80		0.00
4070020 - Gas por Serv. Externos no tecni	18		20,418,291.55		0.00
4070030 - Gas. de Movilidad-Comunica no te	19		151,850.62		0.00
4070040 - Gast. Infraestru, No tecnicos	20		11,071,891.09		0.00
4070050 - Gastos Generales no tecnicos	21		9,333,004.19		0.00
4070070 - Gast. por Serv. Externos Tecnic	22		0.00		0.00
TOTAL GASTOS			104,961,896.07		0.00
TOTAL INGRESO NETO			-73,843,407.61		0.00
OTROS INGRESOS Y GASTOS					
Otros gastos					
8010100 - Otras Cuentas de Registro			201,698.29		0.00
Total otros gastos			201,698.29		0.00
TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS			-201,698.29		0.00
INGRESO/PERDIDA NETA			-74,045,105.90		0.00



 Wladimir Guzmán Sánchez
 Gerente General

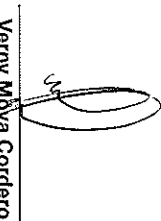

 Verny Moya Cordero
 Contador

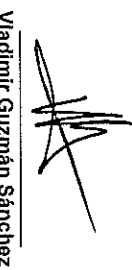

 Vladimir Guzmán Sánchez
 Auditor Interno

ESSENTIAL CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Al 31 de Diciembre de 2015
 (Con cifras correspondientes al 31 de Diciembre de 2014)

Descripción	Nota	Capital Social		Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados de Períodos Anteriores		Total
		Capital Social	Reservas Patrimoniales		Períodos Anteriores	Total	
Saldos al 01 de Enero de 2014		60,000,000.00	-	-	-	-	60,000,000.00
Aportes de capital		22,647,701.95	-	-	-	-	22,647,701.95
Aportes de socios para aumento de Capital	9	82,647,701.95	-	-	-	-	82,647,701.95
Saldos al 31 de Diciembre de 2014		82,647,702.95	-	-	-	-	82,647,702.95
Aportes de socios para aumento de Capital		90,259,039.00	-	-	-	-	90,259,039.00
Resultado del período		-	-	(74,045,105.90)	-	(74,045,105.90)	(74,045,105.90)
Asignación de reserva legal		-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de Diciembre de 2015	9	172,906,741.95	-	-	(74,045,105.90)	-	98,861,636.05


 Warren Quesada Meza
 Gerente General


 Verry Moya Cordero
 Contador

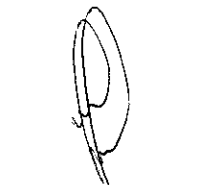

 Vladimir Guzmán Sánchez
 Auditor Interno

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

ESSENTIAL CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 Al 31 de Diciembre de 2015
 (Con cifras correspondientes al 31 de Diciembre de 2014)

	Notas	2015	2014
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación			
Resultados del Período		-74,045,105.90	0.00
Actividades de Operación			
Cuentas por cobrar en Dolares:12052 - INS		-300,369.48	0.00
1040020 - Comisiones Por Cobrar:12015 - INS		-838,158.75	0.00
Cuentas por cobrar en Dolares:12051 - Blue Cross Blue Shield		-332,191.21	
1040020 - Comisiones Por Cobrar:12020 - Qualltas		-181,590.45	0.00
1040020 - Comisiones Por Cobrar:12025 - LAFISE		-144,498.30	
1040020 - Comisiones Por Cobrar:12035 - MAPFRE		-164,875.91	
1040080 - Otras Cuentas por Cobrar:Agentes exc		-26,975,831.20	-16,350.00
1090010 - Gastos pagados por anticipado:Otros impuestos pagados por ant		-576,981.50	0.00
1090010 - Gastos pagados por anticipado:Pollza de seguros pagada por an		-221,218.23	-268,831.00
1090020 - Gastos Diferidos:Gastos de Organización e Instal		-64,234,874.04	-64,234,874.04
1090020 - Gastos Diferidos:Mejoras en propiedades de arren		-4,158,817.99	-4,158,817.99
1090020 - Gastos Diferidos:Mejoras en propiedades de arren:(Amortización de mejoras a prop		762,449.93	0.00
Acreedores por adquisición de bienes y servicios		3,387,519.98	3,500,668.17
Otras cuentas por pagar:Otras Cuentas y Com x Pagar		11,490,706.43	0.00
Otras cuentas por pagar:Redbrído Assistance		0.00	0.00
2040020 - Cuentas y Comisiones por Pagar:Aguinaldo acumulado por pagar		222,695.34	0.00
2040020 - Cuentas y Comisiones por Pagar:Ahorro		20,000.00	0.00
2040020 - Cuentas y Comisiones por Pagar:Aportaciones laborales retenida		249,596.82	0.00
2040020 - Cuentas y Comisiones por Pagar:Aportes patronales por pagar		703,628.18	837,822.99
2040020 - Cuentas y Comisiones por Pagar:Impuestos retenidos por pagar:Imp. Rot. a terceros por Pagar		42,250.00	0.00
2040020 - Cuentas y Comisiones por Pagar:Impuestos retenidos por pagar:Imp. Rot. a terceros por Pagar		67,443.81	0.00
2040020 - Cuentas y Comisiones por Pagar:Vacaciones acumuladas por pagar		737,610.78	368,038.67
Neto efectivo actividades de operación		<u>-154,490,611.69</u>	<u>-63,972,343.20</u>
Actividades de Inversión			
1080020010 Cost de equipo y mob		-2,866,573.63	-2,866,573.63
1080020010 Cost de equipo y mob:1080020030 Depre de equi y mobi		415,944.98	0.00
1080030 - Equipos de Computacion:Costo de equipo de computacion		-8,195,890.24	-6,495,890.24
1080030 - Equipos de Computacion:Costo de equipo de computacion:(Deterioro de equipos de compu		1,304,246.56	0.00
Suspensio		0.00	0.00
1090060 - Activos Intangibles:Software en uso		-6,556,769.00	-2,637,918.00
1090060 - Activos Intangibles:Software en uso:Amortización acumulada de softw		966,902.66	0.00
1090070 - Cta Otros Activos Restringidos:Depositos en Garantia		-31,680.00	-725,477.50
1090070 - Cta Otros Activos Restringidos:Otros Activos Restringidos		-772,300.50	0.00
Neto Efectivo Actividades de Inversión		<u>-15,736,119.17</u>	<u>-12,725,859.37</u>
Actividades Financieras			
3010010 - Capital Pagado:Capital pagado extraordinario		112,906,741.95	22,647,701.95
3010010 - Capital Pagado:Capital pagado ordinario		60,000,000.00	60,000,000.00
Neto Efectivo Actividades Financieras		<u>172,906,741.95</u>	<u>82,647,701.95</u>
Efectivo al final del periodo		<u><u>2,680,011.09</u></u>	<u><u>5,949,499.38</u></u>


 Warner Quezada Meza
 Gerente General


 Verny Moya Cordero
 Contador


 Vladimir Guzman Sánchez
 Auditor Interno