

**PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS
ESTADO DE RESULTADOS**

Por el período de nueve meses terminado el 30 de setiembre del 2016
(En colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	<u>2016</u>
INGRESOS		
Ingresos Financieros por Disponibilidades	¢	460
Comisiones por servicios	6	<u>13.642.546</u>
Total Ingresos		<u>13.643.006</u>
GASTOS		
Gastos operativos diversos		155.785
Gastos de Administración		<u>76.550.513</u>
Gastos de personal	7	52.999.274
Gastos de Servicios Externos	8	6.538.042
Gastos de Movilidad y Comunicación		917.987
Gastos de Infraestructura	9	14.334.200
Gastos Generales		<u>1.761.010</u>
Total gastos		<u>76.706.298</u>
 Incremento y/o disminución del periodo actual	¢	 <u>(63.063.292)</u>

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

Sr. Federico Ramírez Novello
Representante Legal


 Sr. Edison Galeano Arias
Contador

Lic. Luis A. Díaz Napuri
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS
BALANCE DE SITUACIÓN
Al 30 de setiembre del 2016
(En colones costarricenses sin céntimos)

2016

ACTIVO	Notas	
Activo Corriente:		
Disponibilidades		69.670
Cuentas por cobrar		26.074
 Total Activo Corriente		<u>95.744</u>
 Bienes Muebles e Inmuebles	3	<u>8.759.882</u>
Total de Activos	¢	<u><u>8.855.626</u></u>
 PASIVO Y PATRIMONIO		
Pasivo corriente:		
Cuentas por pagar		238.000
Provisiones	4	<u>4.000.000</u>
Total pasivo		<u>4.238.000</u>
Patrimonio		
Capital social suscrito y pagado	5	25.000.000
Aportes Patrimoniales no capitalizados	5	133.309.545
Resultados Acumulados períodos anteriores		(90.628.627)
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo actual		<u>(63.063.292)</u>
Total de patrimonio		<u>4.617.626</u>
Total de pasivos y patrimonio	¢	<u><u>8.855.626</u></u>

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

Sr. Federico Ramírez Novello
Representante Legal

Sr. Edison Galeano Arias
Contador

Lic. Luis A. Díaz Napuri
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Para el periodo de nueve meses terminado el 30 de setiembre 2016
(En colones costarricenses sin céntimos)

		Aportes Patrimoniales	Resultados Acumulados períodos anteriores	Incremento y/o disminución Patrimonial del Período	Total Patrimonio
Saldo al 1 de enero del 2016	¢	-	-	-	-
Capital Pagado	25.000.000				25.000.000
Más o (menos)					-
Aportes patrimoniales no capitalizados		112.332.720		(130.074.899)	112.332.720
Aumento (Disminución) neta del período				(130.074.899)	(130.074.899)
Saldo al 30 de junio del 2016	¢	25.000.000	112.332.720	(130.074.899)	7.257.821
Aportes patrimoniales no capitalizados		20.976.825			20.976.825
Traslado a resultados acumulados			(90.628.627)	90.628.627	-
Aumento (Disminución) neta del período				(23.617.020)	(23.617.020)
Saldo al 30 de setiembre del 2016	¢	25.000.000	133.309.545	(90.628.627)	4.617.626

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

Sr. Federico Ramirez Novello
Representante Legal

Sr. Edison Cortez Arias
Contrador

Lic. Luis A. Diaz Napuri
Auditor Interno



PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2016

Nota No.1 Constitución y operaciones

Prointel Corredores de Seguros S.A. Cédula Jurídica: 3-101-703862, inicio operaciones 15 febrero 2016 (fecha de obtención de licencia ante SUGESE), su actividad económica principal es el corretaje de seguros para lo que cuenta con la licencia de operación SC-16-123. Su domicilio fiscal se encuentra ubicado en el Centro Corporativo Plaza Roble, Edificio Terrazas A, oficina Número 5. San Rafael de Escazú. Actualmente cuenta con 6 funcionarios.

Misión

Desarrollar programas novedosos de administración de riesgos en alianza con las mejores aseguradoras, proporcionando a nuestros clientes con una excelente asesoría y servicio.

NOTA No. 2 Principales Políticas de Contabilidad.

La situación financiera y el resultado de las operaciones, los cambios habidos en el patrimonio de *Prointel Corredores de Seguros S.A.* se presentan de acuerdo con las bases contables que se indican a continuación:

2.1 Período Económico

El período económico de *Prointel Corredores de Seguros S.A.* se inicia el primero de enero y finaliza el 31 de diciembre de cada año.

2.2 Reconocimiento de Ingresos.

Los rendimientos sobre comisiones e inversiones en títulos valores se reconocen conforme son devengados.

2.3 Deterioro en el valor de los activos.

La entidad reconoce el deterioro en el valor de los activos cuando determina que no producirán beneficios económicos futuros.

2.4 Depreciación.

La depreciación acumulada se calcula usando el método de línea recta y es registrada como gasto por depreciación en los resultados del período.

Clase	% Depreciación Anual
Edificios	2%
Mobiliario y equipo	10%
Equipo de cómputo	20%

2.5 Reconocimiento de los gastos.

Se reconocen conforme son devengados.

2.6 Cambios en estimaciones contables.

El efecto de los cambios en las estimaciones contables se registra en el período y en los períodos subsiguientes.

2.7 Moneda y regulaciones de política cambiaria:

La moneda funcional de Prointel Corredores de Seguros S.A. es el colón costarricense, la cual a su vez es la moneda de presentación en los estados financieros.

Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses son valuados al tipo de cambio de compra fijado por el Banco Central de Costa Rica y el efecto es llevado a los resultados del período.

Al 30 de setiembre del 2016, los tipos de cambio publicados por el Banco Central de Costa Rica, son los siguientes:

Tipo de Cambio	30 de Setiembre 2016
Compra	546,33
Venta	558,80

NOTA No. 3 – Bienes Muebles e Inmuebles:

Al 30 de setiembre del 2016 PROINTEL únicamente posee Bienes Muebles, los cuales corresponden al Mobiliario y equipo de Oficina y Equipo de Computo en uso, para el desarrollo

de sus operaciones, el valor en libros de dichos activos asciende a ¢ 8.759.882, detallados de la siguiente manera:

	2016
Costo:	
Mobiliario y Equipo de Oficina	¢ 8.567.951
Equipo de Cómputo	3.185.100
Total Costo	<u>11.753.051</u>
Depreciación Acumulada	
Mobiliario y Equipo de Oficina	(1.666.044)
Equipo de Cómputo	(1.327.125)
Total Depreciación Acumulada	<u>(2.993.169)</u>
Bienes Muebles e Inmuebles, neto	<u>¢ 8.759.882</u>

NOTA No. 4 - Provisiones:

Al 30 de setiembre del 2016 se procedió a registrar la provisión para aguinaldos por un monto de ¢4.000.000, correspondiente al equivalente del aguinaldo por pagar a los funcionarios de PROINTEL a la fecha de corte mencionada.

NOTA No. 5 - Patrimonio:

El aporte inicial de los socios a la fecha de constitución de la Compañía ascendió a ¢25.000.000, el cual constituye el capital social pagado.

Adicionalmente durante el período 2016 se han realizado aportes extraordinarios por parte de PROINTEL Guatemala, con el fin de sufragar los costos asociados al inicio de operaciones de la Compañía en Costa Rica.

NOTA No. 6 - Ingresos por servicios:

Los ingresos percibidos durante el periodo corresponden a las comisiones cobradas por la colocación de seguros.

NOTA No. 7 – Servicios Personales:

Al 30 de setiembre del 2016 se detallan de la siguiente manera:

		<u>2016</u>
Gastos de Personal		-
Sueldos	¢	44.104.555
Cargas Sociales patronales		3.657.023
Aguinaldos		4.000.000
Refrigerios		1.006.230
Seguros para el personal		231.466
Total gastos de personal	¢	<u>52.999.274</u>

NOTA No. 8 – Servicios no personales:

Los Servicios no personales al 30 de setiembre del 2016 se detallan de la siguiente manera:

		<u>2016</u>
Gastos Servicios no personales		-
Servicios de Computación	¢	2.986.541
Servicios de Información		62.700
Servicios Médicos		55.000
Servicios de Limpieza		190.000
Servicios de Auditoria Externa		200.000
Servicios de Mensajería		1.182.000
Otros Servicios Contratados		1.861.800
Total Gastos Servicios no personales	¢	<u>6.538.041</u>

NOTA No. 9 – Gastos de Infraestructura:

Al 30 de setiembre del 2016 se detallan de la siguiente manera:

	<u>2016</u>
Gastos de Infraestructura	-
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos ¢	2.257.738
Agua y Energía Eléctrica	730.971
Alquiler de Inmuebles	9.721.408
Alquiler de Muebles y equipos	<u>1.624.083</u>
Total Gastos de Infraestructura ¢	<u><u>14.334.200</u></u>

NOTA No. 10 – Riesgos:

La Compañía está expuesta a diferentes tipos de riesgo, entre ellos los más importantes, riesgos de liquidez, riesgo de mercado y riesgo de crédito. A continuación se detalla la forma en que la Compañía administra los diferentes tipos de riesgo.

a) Riesgo de Liquidez:

Actualmente PROINTEL Costa Rica, para cubrir sus gastos operativos cuenta en forma adicional a los ingresos propios, con aportes extraordinarios de Prointel Guatemala, quienes los están acompañando de forma directa en el desarrollo de sus operaciones y su posicionamiento en el Mercado Costarricense, cabe mencionar que PROINTEL Guatemala es una Compañía de amplia trayectoria que se encuentra fuertemente posicionada en el mercado guatemalteco.

b) Riesgo Mercado:

i) Riesgo de tasa de interés:

Al 30 de setiembre del 2016, la Compañía no tiene activos y/o pasivos sujetos a cambio de tasa de interés.

ii) **Riesgo de Tipo de Cambio:**

La Compañía se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y sus pasivos denominados en dólares se ven afectados por variaciones en el tipo de cambio. El efecto de este Riesgo se reconoce en el Estado de Resultados.

c) **Riesgo de Crédito:**

Es el riesgo de que el deudor o emisor de un activo financiero, no cumpla en monto y plazo, con cualquier pago que deba hacer, de conformidad con los términos y condiciones pactados al momento en que adquirió dicho activo financiero. El riesgo de crédito se relaciona principalmente con las cuentas por cobrar y está representado por el monto de esos activos en el balance.