

LUIS ALBERTO DIAZ NAPURI
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO CODIGO 780
SAN PEDRO DE MONTES DE OCA 83454865

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Señores
Superintendencia General de Seguros (SUGESE)
Presente

He realizado un trabajo especial con el propósito de certificar los estados financieros con corte al 31 de diciembre del 2016, el balance de situación, y el relativo estado de resultados y cambios en el patrimonio terminado en esa fecha, dichos informes se adjuntan a la presente certificación. Los estados financieros fueron preparados de conformidad con los sistemas de información contable que para el efecto lleva Prointel Corredores de Seguros.

Por naturaleza y objeto, el presente documento no constituye una opinión independiente sobre los estados financieros en su conjunto, limitándose únicamente a los asuntos que fueron puestos para nuestra atención y dentro del interés de nuestra Compañía. No obstante, se utilizaron procedimientos analíticos de revisión reconocidos por las normas internacionales de auditoría. En tal sentido, revise la documentación de respaldo. Además, verificamos registros contables, a esa fecha y cuya custodia está en poder de la citada Compañía.

El procedimiento utilizado, consistió en verificar, que cada una de las líneas de las cuentas que integran los estados financieros en mención fueron extraídos registros contables que la entidad lleva para la cuantificación de sus transacciones. El procedimiento descrito, es sustancialmente menor en alcance que una auditoría de estados financieros. Consecuentemente, la presente certificación no constituye una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros.

Por consiguiente, podemos CERTIFICAR, que los estados financieros con corte al 31 de diciembre del 2016, de Prointel Corredores de Seguros están de conformidad con los registros a esa fecha.

Enero, 2017.

Lic. Luis A. Díaz Napuri
Auditor Interno C.P.A. 780

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
BALANCE DE SITUACIÓN
Al 31 de diciembre del 2016
(En colones costarricenses sin céntimos)

2016

ACTIVO	Notas	
Activo Corriente:		
Disponibilidades	3 ¢	1.426.426
Cuentas y comisiones por cobrar, neto	4	1.447.867
Total Activo Corriente		<u>2.874.293</u>
Bienes Muebles e Inmuebles	5	10.050.619
Otros activos		270.404
Total de Activos	¢	<u><u>13.195.316</u></u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
Pasivo corriente:		
Cuentas y comisiones por pagar diversas	6 ¢	792.400
Total pasivo corriente		<u>792.400</u>
Total pasivo		<u>792.400,00</u>
Patrimonio		
Capital social suscrito y pagado	7	25.000.000
Aportes Patrimoniales no capitalizados	7	64.447.817
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo actual		<u>(77.044.901)</u>
Total de patrimonio		<u>12.402.916</u>
Total de pasivos y patrimonio	¢	<u><u>13.195.316</u></u>

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

Sr. Federico Ramírez Novello
Representante Legal

Lic. Luis Diego Rubí G.
Contador

Lic. Luis A. Díaz Napuri
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Por el período terminado al 31 de diciembre del 2016
(En colones costarricenses sin céntimos)

		<u>2016</u>
INGRESOS		
Ingresos Financieros por Disponibilidades	¢	144.604
Comisiones por servicios	8	28.804.652
		28.949.256
GASTOS		
Gastos operativos diversos		411.919
Gastos financieros		178.108
Comisiones por servicios		78.026
Gastos operativos diversos		155.785
Gastos de Administración		105.582.238
Gastos de personal	9	60.726.862
Gastos de Servicios Externos	10	18.006.124
Gastos de Movilidad y Comunicación		1.625.303
Gastos de Infraestructura	11	22.014.198
Gastos Generales		3.209.751
Total gastos		105.582.238
 Incremento y/o disminución del periodo actual	 ¢	 <u><u>(77.044.901)</u></u>

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

Sr. Federico Ramírez Novello
Representante Legal

Lic. Luis Diego Rubí G.
Contador

Lic. Luis A. Díaz Napuri
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 31 de Diciembre del 2016
(En colones costarricenses sin céntimos)

	Capital	Aportes	Incremento y/o	
	<u>Social</u>	<u>Patrimoniales</u>	<u>disminución</u>	
		<u>no capitalizados</u>	<u>Patrimonial</u>	<u>Total</u>
			<u>del Período</u>	<u>Patrimonio</u>
Saldo al 1 de enero del 2016	¢ 25.000.000	-	-	25.000.000
Más o (menos)				-
Aportes patrimoniales no capitalizados		155.076.444		155.076.444
Absorción de pérdidas acumuladas		(90.628.627)		(90.628.627)
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo			(77.044.901)	(77.044.901)
Saldo al 31 de diciembre del 2016	¢ 25.000.000	64.447.817	(77.044.901)	12.402.916

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

Sr. Federico Ramírez Novello
Representante Legal

Lic. Luis Diego Rubí G.
Contador

Lic. Luis A. Díaz Napuri
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 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* 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* 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 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 31 de diciembre del 2016, los tipos de cambio publicados por el Banco Central de Costa Rica, son los siguientes:

Tipo de Cambio	31 de Diciembre del 2016
Compra	548,18
Venta	561,10

NOTA No. 3 – Disponibilidades:

El detalle de las Disponibilidades al 31 de diciembre del 2016, es el siguiente:

	<u>2016</u>
Disponibilidades	-
Bca Promerica ¢¢ 1606314	¢ 1.491
BAC Colones 926464751	352.388
Bca Promerica \$\$ 1606322	731.749
BAC Dólares 926464769	340.798
Total Disponibilidades	¢ <u>1.426.426</u>

NOTA No. 4 – Cuentas por cobrar:

Al 31 de diciembre del 2016 el detalle de las cuentas por cobrar, es el siguiente:

	<u>2016</u>
Cuentas por cobrar	-
ASSA Compañía de Seguros, S.A.	¢ 157.014
Instituto Nacional de Seguros	18.887
Mapfre Seguros Costa Rica, S.A.	38.444
Qualitas Compañía de Seguros (CR), S.A.	1.233.522
Total Cuentas por cobrar	¢ <u>1.447.867</u>

NOTA No. 5 – Bienes Muebles e Inmuebles:

Al 31 de diciembre del 2016 Prointel Corredores de Seguros 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 ¢10.050.619, detallados de la siguiente manera:

	<u>2016</u>
Bienes Muebles e Inmuebles	-
Costo de equipos y mobiliario	¢ 9.614.026
Costo de equipos de computación	3.903.310
Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario	(1.916.583)
Depreciación acumulada del costo de equipos de computación	(1.550.134)
Total Bienes Muebles e Inmuebles	¢ <u>10.050.619</u>

NOTA No. 6 - Cuentas y comisiones por pagar diversas:

Al 31 de diciembre del 2016 las Cuentas y comisiones por pagar diversas, presentan el siguiente detalle:

	<u>2016</u>
Cuentas y comisiones por pagar diversas	-
Aportaciones patronales por pagar	¢ 645.225
Aguinaldo acumulado por pagar	<u>147.175</u>
Total Cuentas y comisiones por pagar diversas	<u>¢ 792.400</u>

NOTA No. 7 - 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 Corredor de Seguros Guatemala, con el fin de sufragar los costos asociados al inicio de operaciones de la Compañía en Costa Rica.

Al 31 de diciembre del 2016 amparados en el artículo 31 del Código de Comercio, los socios decidieron disminuir el monto de los aportes extraordinarios para absorción de las pérdidas acumuladas, desde el inicio de operaciones de la Compañía y el cierre contable del periodo 2016.

NOTA No. 8 – Ingresos por servicios:

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

NOTA No. 9 – Servicios Personales:

Al 31 de diciembre del 2016 se detallan de la siguiente manera:

	<u>2016</u>
Gastos de Personal	-
Sueldos	¢ 49.649.700
Cargas Sociales patronales	5.033.886
Décimo tercer sueldo	4.462.096
Viáticos	24.802
Refrigerios	1.324.912
Seguros para el personal	231.466
Total gastos de personal	<u>¢ 60.726.862</u>

NOTA No. 10 – Servicios no personales:

Los Servicios no personales al 31 de diciembre del 2016 se detallan de la siguiente manera:

	<u>2016</u>
Gastos Servicios no personales	-
Servicios de Computación	¢ 3.763.194
Servicios de información	623.462
Consultoría externa	200.000
Servicios Médicos	55.000
Servicios de Limpieza	205.000
Servicios de Mensajería	1.682.000
Otros Servicios Contratados	11.477.468
Total Gastos Servicios no personales	<u>¢ 18.006.124</u>

NOTA No. 11 – Gastos de Infraestructura:

Al 31 de diciembre del 2016 se detallan de la siguiente manera:

	<u>2016</u>
Gastos de Infraestructura	-
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	¢ 2.720.588
Agua y Energía Eléctrica	1.094.390
Alquiler de Inmuebles	14.798.569
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	1.776.568

Alquiler de Muebles y equipos

1.624.083

Total Gastos de Infraestructura

¢ 22.014.198

NOTA No. 12 – 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 Corredores de Seguros, para cubrir sus gastos operativos cuenta en forma adicional a los ingresos propios, con aportes extraordinarios de Prointel Corredor de Seguros 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 Corredor de Seguros 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 31 de diciembre 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 U\$ 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.