

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 30 de setiembre del 2017, 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 S.A.

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 30 de setiembre del 2017, de Prointel Corredores de Seguros S.A. están de conformidad con los registros a esa fecha.

Octubre, 2017.

Lic. Luis A. Díaz Napuri
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.

BALANCE DE SITUACIÓN

Al 30 de setiembre del 2017 y 2016

(En colones costarricenses sin centimos)

			<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
ACTIVO				
Activo Corriente:				
Disponibilidades	3	¢	147.355	69.670
Cuentas y comisiones por cobrar, neto	4		4.098.955	26.074
Total Activo Corriente			<u>4.246.310</u>	<u>95.744</u>
Bienes Muebles e Inmuebles	5		8.902.827	8.759.882
Otros activos			1.907.632	-
Total de Activos		¢	<u>15.056.769</u>	<u>8.855.626</u>
PASIVO Y PATRIMONIO				
Pasivo corriente:				
Cuentas y comisiones por pagar diversas	6	¢	4.799.539	4.238.000
Total pasivo corriente			<u>4.799.539</u>	<u>4.238.000</u>
Total pasivo			<u>4.799.539</u>	<u>4.238.000</u>
Patrimonio				
Capital social suscrito y pagado	7		25.000.000	25.000.000
Aportes Patrimoniales no capitalizados	7		75.084.735	133.309.545
Utilidades (Pérdidas) acumuladas			(77.044.901)	(90.628.627)
Incremento y/o disminucion patrimonial del periodo actual			(12.782.604)	(63.063.292)
Total de patrimonio			<u>10.257.230</u>	<u>4.617.626</u>
Total de pasivos y patrimonio		¢	<u>15.056.769</u>	<u>8.855.626</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 los nueve meses terminados al 30 de setiembre del 2017 y 2016
(En colones costarricenses sin centimos)

		<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
INGRESOS			
Ingresos Financieros por Disponibilidades	¢	3.886	460
Comisiones por servicios	8	83.479.158	13.642.546
		<u>83.483.044</u>	<u>13.643.006</u>
GASTOS			
Gastos operativos diversos		<u>5.266.207</u>	<u>155.785</u>
Gastos financieros		749.368	-
Gastos operativos diversos		4.516.839	155.785
Gastos de Administracion		<u>90.999.441</u>	<u>76.550.513</u>
Gastos de personal	9	26.265.166	52.999.274
Gastos de Servicios Externos	10	42.382.212	6.538.042
Gastos de Movilidad y Comunicacion		2.593.927	917.987
Gastos de Infraestructura	11	13.869.738	14.334.200
Gastos Generales		<u>5.888.398</u>	<u>1.761.010</u>
Total gastos		<u>90.999.441</u>	<u>76.550.513</u>
Incremento y/o disminucion del periodo actual	¢	<u>(12.782.604)</u>	<u>(63.063.292)</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 FLUJOS DE EFECTIVO
Por los nueve meses terminados al 30 de setiembre del 2017 y 2016
(En colones costarricenses sin centimos)

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Flujos de efectivo por actividades de operación:		
Utilidad neta del período	¢ (12.782.604)	¢ (63.063.292)
Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilización de efectivo:		
Depreciaciones y activos dados de baja	1.007.363	2.741.015
Efectivo generado por la operación ajustado	<u>(11.775.241)</u>	<u>(60.322.277)</u>
Financiamiento y otros fuentes de efectivo:		
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar	(4.072.881)	(26.074)
Aumento (disminución) cuentas por pagar y provisiones	561.539	4.238.000
Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación	¢ <u>(15.286.583)</u>	¢ <u>(56.110.351)</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
(Incremento) disminución en inversiones en valores		
(Incremento) de propiedad, planta y equipo	(1.653.990)	(8.759.882)
(Incremento) disminución de otros activos	(1.907.632)	-
Total flujos actividades de inversión	<u>(3.561.622)</u>	<u>(8.759.882)</u>
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento y otros		
Aumento (disminución) de capital social	-	25.000.000
Aumento (disminución) de aportes extraordinarios	18.925.890	39.939.903
Total flujos por actividades de financiamiento y otros	<u>18.925.890</u>	<u>64.939.903</u>
Aumento (disminución) en efectivo e inversiones transitorias	77.685	69.670
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al inicio	<u>69.670</u>	<u>-</u>
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al final	¢ <u><u>147.355</u></u>	¢ <u><u>69.670</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 30 de setiembre del 2017 y 2016
(En colones costarricenses sin céntimos)

		<u>Capital Social</u>	<u>Aportes Patrimoniales no capitalizados</u>	<u>Utilidades (pérdidas) Acumuladas</u>	Incremento y/o disminución <u>Patrimonial del Período</u>	<u>Total Patrimonio</u>
Saldo al 30 de setiembre del 2016	¢	25.000.000	133.309.545	(90.628.627)	(63.063.292)	4.617.626
Más o (menos)						-
Aportes patrimoniales no capitalizados			21.766.899			21.766.899
Absorción de pérdidas acumuladas			(90.628.627)	90.628.627		-
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo					(13.981.609)	(13.981.609)
Saldo al 31 de diciembre del 2016	¢	<u>25.000.000</u>	<u>64.447.817</u>	<u>-</u>	<u>(77.044.901)</u>	<u>12.402.916</u>
Saldo al 1 de enero del 2017		25.000.000	64.447.817		(77.044.901)	12.402.916
Más o (menos)						
Aportes patrimoniales no capitalizados			10.636.918			10.636.918
Traslado de pérdidas				(77.044.901)	77.044.901	-
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo					(12.782.604)	(12.782.604)
Saldo al 30 de setiembre del 2017	¢	<u>25.000.000</u>	<u>75.084.735</u>	<u>(77.044.901)</u>	<u>(12.782.604)</u>	<u>10.257.230</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.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 SETIEMBRE DEL 2017 Y 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.

Visión

Ser una excelente solución regional en seguros, convirtiéndonos en el mejor acceso de los clientes al mercado asegurador.

Sitio Web

El sitio web de la Compañía es: www.prointelseguros.com

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 junio del 2017, los tipos de cambio publicados por el Banco Central de Costa Rica, son los siguientes:

Tipo de Cambio	30 de setiembre del 2017	30 de setiembre del 2016
Compra	568,33	546,33
Venta	574,13	558,80

2.8 Comparabilidad de los Estados Financieros:

Una característica cualitativa importante de los Estados Financieros de acuerdo con el Marco Conceptual de las Normas Internacionales de Información Financiera es la Comparabilidad, la cual busca que los usuarios sean informados de las políticas contables empleadas en la preparación de los estados financieros, de cualquier cambio habido en tales políticas y de los efectos de tales cambios. Los usuarios necesitan ser capaces de identificar las diferencias entre las políticas contables usadas, para similares transacciones y otros sucesos, por la misma entidad de un periodo a otro, y también por diferentes entidades. La conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad, incluyendo la revelación de las políticas contables usadas por la entidad, es una ayuda para alcanzar la deseada comparabilidad.

Puesto que los usuarios desean comparar la situación financiera, desempeño y flujos de fondos de una entidad a lo largo del tiempo, es importante que los estados financieros muestren la información correspondiente a los periodos precedentes.

2.9 Estado de Flujo de Efectivo:

La información acerca de los flujos de efectivo es útil porque suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la entidad para generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las necesidades de liquidez que ésta tiene. Para tomar decisiones económicas, los usuarios deben evaluar la capacidad que la entidad tiene de generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las fechas en que se producen y el grado de certidumbre relativa de su aparición.

Los Flujos de Efectivo al 30 de setiembre del 2017 y 2016, son los siguientes:

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Flujo de Efectivo		
Bca Promerica ¢ 1606314	¢ 126.593	4.433
BAC Colones 926464751	11.173	-
Bca Promerica \$\$ 1606322	9.421	65.237
BAC Dólares 926464769	168	-
Total Flujo de Efectivo	<u>¢ 147.355</u>	<u>69.670</u>

NOTA No. 3 – Disponibilidades:

El detalle de las Disponibilidades al 30 de setiembre del 2017 y 2016, es el siguiente:

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Disponibilidades		
Bca Promerica ¢¢ 1606314	¢ 126.593	4.433
BAC Colones 926464751	11.173	-
Bca Promerica \$\$ 1606322	9.421	65.237
BAC Dólares 926464769	168	-
Total Disponibilidades	¢ <u>147.355</u>	<u>69.670</u>

NOTA No. 4 – Cuentas por cobrar:

Al 30 de setiembre del 2017 y 2016 el detalle de las cuentas por cobrar, es el siguiente:

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Cuentas por cobrar		
Oceánica de Seguros, S.A.	¢ 17.206	-
Instituto Nacional de Seguros	394.614	26.074
Mapfre Seguros Costa Rica, S.A.	2.976.290	-
Qualitas Compañía de Seguros (CR), S.A.	710.845	-
Total Cuentas por cobrar	¢ <u>4.098.955</u>	<u>26.074</u>

NOTA No. 5 – Bienes Muebles e Inmuebles:

Al 30 de setiembre del 2017 y 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 ¢8.902.827 y ¢8.759.882 respectivamente, detallados de la siguiente manera:

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Bienes Muebles e Inmuebles		
Costo de equipos y mobiliario	¢ 9.614.026	8.567.951
Costo de equipos de computación	4.266.564	3.185.100

Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario	(2.668.203)	(1.666.044)
Depreciación acumulada del costo de equipos de computación	<u>(2.309.560)</u>	<u>(1.327.125)</u>
Total Bienes Muebles e Inmuebles	¢ <u>8.902.827</u>	<u>8.759.882</u>

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

Al 30 de setiembre del 2017 y 2016 las Cuentas y comisiones por pagar diversas, presentan el siguiente detalle:

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Cuentas y comisiones por pagar diversas	-	-
Aportaciones patronales por pagar	¢ 786.859	238.000
Imp. Ret. a Empleados por Pagar	19.050	-
Cuentas por pagar diversas	2.654.737	-
Aguinaldo acumulado por pagar	<u>1.338.893</u>	<u>4.000.000</u>
Total Cuentas y comisiones por pagar diversas	¢ <u>4.799.539</u>	<u>4.238.000</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 2017 y 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.

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 30 de setiembre del 2017 y 2016, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Gastos de Personal		
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	¢ 18.316.616	44.104.555
Viáticos	655.581	-
Décimo tercer sueldo	1.526.385	4.000.000
Gasto por aporte al Auxilio de Cesantía	476.966	-
Cargas sociales patronales	4.548.029	3.657.023
Refrigerios	634.896	1.006.230
Seguros para el personal	106.693	231.466
Total gastos de personal	¢ <u>26.265.166</u>	<u>52.999.274</u>

NOTA No. 10 – Servicios no personales:

Los Servicios no personales al 30 de setiembre del 2017 y 2016, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Gastos Servicios no personales		
Servicios de Computación	¢ -	2.986.541
Servicios de información	2.152.989	62.700
Servicios de Limpieza	323.819	190.000
Consultoría externa	8.739.792	200.000
Servicios Médicos	275.382	55.000
Servicios de Mensajería	762.855	1.182.000
Otros Servicios Contratados	28.512.158	1.861.801
Total Gastos Servicios no personales	¢ <u>42.382.212</u>	<u>6.538.042</u>

NOTA No. 11 – Gastos de Infraestructura:

Al 30 de setiembre del 2017 y 2016, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Gastos de Infraestructura		
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	¢ -	-
Agua y Energía Eléctrica	2.357.907	2.257.738
Alquiler de Inmuebles	1.434.158	730.971
	8.486.628	9.721.408

Alquiler de Muebles y Equipos	80.000	1.624.083
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	1.511.045	-
Total Gastos de Infraestructura	¢ <u>13.869.738</u>	<u>14.334.200</u>

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 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 2017 y 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 US 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.

NOTA No. 13 Principales diferencias entre la base contable utilizada y las Normas Internacionales de Información Financiera

Para normar su implementación el CONASSIF emitió la "Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, la SUGEVAI, y la SUPEN, y a los emisores no financieros".

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

a. Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y comisiones por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no se recupera en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere de las NIC.

b. Norma Internacional de Contabilidad No.1: Presentación de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF. Asimismo, la presentación de los estados financieros de la Agencia difiere del formato establecido por la NIC 1.

c. Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

d. Norma Internacional de Contabilidad No.12: Impuesto a las Ganancias

El CONASSIF' no ha contemplado la totalidad del concepto de impuesto de renta diferido dentro del Plan de Cuentas. Las entidades han debido registrar estas partidas en cuentas que

no son las apropiadas, según lo establece la NIC 12. El ingreso por impuesto de renta diferido no se incluye dentro de la cuenta de resultados del gasto por impuesto de renta diferido.

e. Norma Internacional de Contabilidad No. 36: Propiedades, Planta y Equipo

La Norma Internacional de Contabilidad 16, permite a la entidad elegir entre el método del costo o el método de revaluación para valorar sus activos Propiedades, Planta y Equipo, mientras que el CONASSIF exige que los bienes inmuebles deben ser contabilizados a su valor revaluado, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de pérdidas por deterioro de valor.

NOTA No. 14 Hechos relevantes y subsecuentes

No se establecen por parte de la administración hechos relevantes o subsecuentes que afecten la situación financiera de **Prointel Corredores de Seguros S.A.**