

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 marzo del 2018, 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 31 de marzo del 2018, de Prointel Corredores de Seguros S.A. están de conformidad con los registros a esa fecha.

Abril, 2018.

Lic. Gustavo Cordero Quesada
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.

BALANCE DE SITUACIÓN

Al 31 de marzo del 2018 y 2017

(En colones costarricenses sin céntimos)

		<u>2.018</u>	<u>2.017</u>
ACTIVO			
Activo Corriente:			
Disponibilidades	3 ¢	969.464	3.070.016
Cuentas y comisiones por cobrar, neto	4	6.334.025	1.651.764
Total Activo Corriente		<u>7.303.489,00</u>	<u>4.721.780</u>
Bienes Muebles e Inmuebles	5	8.302.869	9.910.191
Otros activos		3.011.459	902.895
Total de Activos	¢	<u>18.617.817</u>	<u>15.534.866</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
Pasivo corriente:			
Cuentas y comisiones por pagar diversas	6 ¢	5.942.801	4.236.255
Total pasivo corriente		<u>5.942.801</u>	<u>4.236.255</u>
Total pasivo		<u>5.942.801</u>	<u>4.236.255</u>
Patrimonio			
Capital social suscrito y pagado	7	25.000.000	25.000.000
Aportes Patrimoniales no capitalizados	7	15.441.410	158.846.133
Utilidades (Pérdidas) acumuladas		(19.200.701)	(168.907.050)
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo actual		(8.565.693)	(3.640.472)
Total de patrimonio		<u>12.675.016</u>	<u>11.298.611</u>
Total de pasivos y patrimonio	¢	<u>18.617.817</u>	<u>15.534.866</u>

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

Sr. Federico Ramírez Novello
Representante Legal

Lic. Luis Diego Rubí G.
Contador

Lic. Gustavo Cordero Quesada
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS

Por el período de tres meses terminado al 31 de marzo del 2018 y 2017
(En colones costarricenses sin céntimos)

		<u>2.018</u>	<u>2.017</u>
INGRESOS			
Ingresos Financieros por Disponibilidades	¢	312	99
Comisiones por servicios	8	29.238.170	<u>32.037.697</u>
		<u>29.238.482</u>	<u>32.037.796</u>
GASTOS			
Gastos operativos diversos		<u>4.690.487</u>	<u>1.510.153</u>
Gastos financieros		187.987	291.378
Gastos operativos diversos		4.502.500	1.218.775
Gastos de Administración		<u>33.113.688</u>	<u>34.168.115</u>
Gastos de personal	9	9.217.483	10.210.942
Gastos de Servicios Externos	10	14.031.355	17.474.233
Gastos de Movilidad y Comunicación		894.542	613.849
Gastos de Infraestructura	11	5.576.799	3.747.609
Gastos Generales		<u>3.393.509</u>	<u>2.121.482</u>
Total gastos		<u>33.113.688</u>	<u>34.168.115</u>
Incremento y/o disminución del periodo actual	¢	<u><u>(8.565.693)</u></u>	<u><u>(3.640.472)</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. Gustavo Cordero Quesada
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por el período de tres meses terminado al 31 de marzo del 2018 y 2017
(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2.018</u>	<u>2.017</u>
Flujos de efectivo por actividades de operación:		
Utilidad neta del período	¢ (8.565.693)	(3.640.472)
Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilización de efectivo:		
Depreciaciones y activos dados de baja	503.682	503.682
Efectivo generado por la operación ajustado	<u>(8.062.011)</u>	<u>(3.136.790)</u>
Financiamiento y otras fuentes de efectivo:		
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar	(4.682.261)	(203.897)
Aumento (disminución) cuentas por pagar y provisiones	1.706.546	3.443.855
Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación	¢ <u>(11.037.726)</u>	<u>103.168</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
(Incremento) disminución en inversiones en valores		
(Incremento) de propiedad, planta y equipo	1.103.640	(363.254)
(Incremento) disminución de otros activos	<u>(2.108.564)</u>	<u>(632.491)</u>
Total flujos actividades de inversión	<u>(1.004.924)</u>	<u>(995.745)</u>
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento y otros		
Aumento (disminución) de capital social	-	-
Aumento (disminución) de aportes extraordinarios	9.942.098	2.536.167
Total flujos por actividades de financiamiento y otros	<u>9.942.098</u>	<u>2.536.167</u>
Aumento (disminución) en efectivo e inversiones transitorias	(2.100.552)	1.643.590
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al inicio	<u>3.070.016</u>	<u>1.426.426,00</u>
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al final	¢ <u><u>969.464</u></u>	<u><u>3.070.016</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. Gustavo Cordero Quesada
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 31 de marzo del 2018 y 2017
(En colones costarricenses sin céntimos)

	Capital	Aportes Patrimoniales	Utilidades y/o	Incremento y/o disminución	Total
	<u>Social</u>	<u>no capitalizados</u>	<u>pérdidas</u>	<u>Patrimonial</u>	<u>Patrimonio</u>
			<u>acumuladas</u>	<u>del Período</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		27.157.774			27.157.774
Absorción de perdidas acumuladas		(77.044.901)		77.044.901	-
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo				(19.200.701)	(19.200.701)
Saldo al 31 de diciembre del 2017	¢ 25.000.000	14.560.690		(19.200.701)	20.359.989
Saldo al 1 de enero del 2018	25.000.000	14.560.690		(19.200.701)	20.359.989
Más o (menos)					-
Aportes patrimoniales no capitalizados		9.942.098			9.942.098
Absorción de perdidas acumuladas		(9.061.378)		-	(9.061.378)
Traslado de pérdidas a utilidades y/o pérdidas acum.			(19.200.701)	19.200.701	-
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo				(8.565.693)	(8.565.693)
Saldo al 31 de marzo del 2018	¢ 25.000.000	15.441.410	(19.200.701)	(8.565.693)	12.675.016
	-	-	-		

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

Sr. Federico Ramírez Novello
Representante Legal

Lic. Luis Diego Rubí G.
Contador

Lic. Gustavo Cordero Quesada
Auditor Interno

**PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MARZO DEL 2018 Y 2017**

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 31 de marzo del 2018 y 2017, los tipos de cambio publicados por el Banco Central de Costa Rica, son los siguientes:

Tipo de Cambio	31 de marzo del 2018	31 de marzo del 2017
Compra	562,40	554,63
Venta	569,31	567,34

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 31 de marzo del 2018 y 2017, son los siguientes:

	<u>2.018</u>	<u>2.017</u>
Efectivo y Flujos de Efectivo		
Bca Promerica ¢ 1606314	¢ 1.470	126.397
BAC Colones 926464751	6.289	428.547
Bca Promerica \$\$ 1606322	835.428	2.361.284
BAC Dólares 926464769	126.277	153.788
Total Efectivo y Flujos de Efectivo	<u>¢ 969.464</u>	<u>3.070.016</u>

NOTA No. 3 – Disponibilidades:

El detalle de las Disponibilidades al 31 de marzo del 2018 y 2017, es el siguiente:

	<u>2.018</u>	<u>2.017</u>
Efectivo y Flujos de Efectivo		
Bca Promerica ¢¢ 1606314	¢ 1.470	126.397
BAC Colones 926464751	6.289	428.547
Bca Promerica \$\$ 1606322	835.428	2.361.284
BAC Dólares 926464769	126.277	153.788
Total Disponibilidades	¢ <u>969.464</u>	<u>3.070.016</u>

NOTA No. 4 – Cuentas por cobrar:

Al 31 de marzo del 2018 y 2017, el detalle de las cuentas por cobrar, es el siguiente:

	<u>2.018</u>	-	<u>2.017</u>
Cuentas por cobrar			
ASSA Compañía de Seguros, S.A.	¢ -	-	843.788
Best Meridian Insurance Company	1.681.111		-
Instituto Nacional de Seguros	1.861.695		346.973
Mapfre Seguros Costa Rica, S.A.	2.976.290		321.540
Qualitas Compañía de Seguros (CR), S.A.	-250.804		59.570
Blue Cross - Blue Shield	65.733		79.893
Total Cuentas por cobrar	¢ <u>6.334.025</u>		<u>1.651.764</u>

NOTA No. 5 – Bienes Muebles e Inmuebles:

Al 31 de marzo del 2018 y 2017, 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 ¢8.302.869 y ¢9.910.191 respectivamente, detallados de la siguiente manera:

	<u>2.018</u>	<u>2.017</u>
Bienes Muebles e Inmuebles		
Costo de equipos y mobiliario	¢ 9.614.026	9.614.026
Costo de equipos de computación	4.673.969	4.266.564
Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario	-3.169.282	-2.167.123
Depreciación acumulada del costo de equipos de computación	-2.815.844	-1.803.276
Total Bienes Muebles e Inmuebles	¢ <u>8.302.869</u>	<u>9.910.191</u>

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

Al 31 de marzo del 2018 y 2017, las Cuentas y comisiones por pagar diversas, presentan el siguiente detalle:

	<u>2.018</u>	<u>2.017</u>
Cuentas y comisiones por pagar diversas		
Aportaciones patronales por pagar	¢ 802.008	817.098
Imp. Ret. a Empleados por Pagar	35.380	2.722
Remuneraciones por pagar	-	379.999
Aguinaldo acumulado por pagar	761.624	405.952
Otras cuentas y comisiones por pagar	4.343.789	2.630.484
Total Cuentas y comisiones por pagar diversas	¢ <u>5.942.801</u>	<u>4.236.255</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 2018 y 2017 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 marzo del 2018 y 2017 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 2017.

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 marzo del 2018 y 2017, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.018</u>	<u>2.017</u>
Gastos de Personal		
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	¢ 6.854.673	6.337.322
Viáticos	-	641.281
Décimo tercer sueldo	571.223	528.110
Gasto por aporte al Auxilio de Cesantía	-	444.966
Cargas sociales patronales	1.702.021	1.573.561
Refrigerios	89.566	634.896
Seguros para el personal	-	50.806
Total gastos de personal	¢ <u>9.217.483</u>	<u>10.210.942</u>

NOTA No. 10 – Servicios no personales:

Los Servicios no personales al 31 de marzo del 2018 y 2017, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.018</u>	<u>2.017</u>
Gastos Servicios no personales		
Servicios de Computación	¢ 1.323.042	220.996
Servicios de información	661.176	879.343
Servicios de Limpieza	256.480	167.045
Consultoría externa	850.000	6.579.824
Servicios Médicos	-	22.085
Servicios de Mensajería	160.000	635.334
Otros Servicios Contratados	10.780.657	8.969.606
Total Gastos Servicios no personales	¢ <u>14.031.355</u>	<u>17.474.233</u>

NOTA No. 11 – Gastos de Infraestructura:

Al 31 de marzo del 2018 y 2017, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.018</u>	<u>2.017</u>
Gastos de Infraestructura	-	-
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	¢ 723.672	471.458
Agua y Energía Eléctrica	1.101.812	728.723
Alquiler de Inmuebles	3.247.633	2.043.746
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	503.682	503.682
Total Gastos de Infraestructura	<u>¢ 5.576.799</u>	<u>3.747.609</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 31 de marzo del 2018 y 2017, 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.

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.**