

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

Enero, 2019.

Lic. Gustavo Cordero Quesada
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
BALANCE DE SITUACIÓN
Al 31 de diciembre del 2018 y 2017
(En colones costarricenses sin céntimos)

		<u>2 018</u>	<u>2 017</u>
ACTIVO			
Activo Corriente:			
Disponibilidades	3 ¢	95 037	1 535 014
Cuentas y comisiones por cobrar, neto	4	2 631 502	11 869 062
Total Activo Corriente		<u>2 726 539</u>	<u>13 404 076</u>
Bienes Muebles e Inmuebles	5	6 730 713	8 399 146
Otros activos		5 341 596	2 327 336
Total de Activos	¢	<u>14 798 848</u>	<u>24 130 558</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
Pasivo corriente:			
Cuentas y comisiones por pagar diversas	6 ¢	8 743 059	3 770 569
Total, pasivo corriente		<u>8 743 059</u>	<u>3 770 569</u>
Total pasivo		<u>8 743 059</u>	<u>3 770 569</u>
Patrimonio			
Capital social suscrito y pagado	7	25 000 000	25 000 000
Utilidades (pérdidas) acumuladas		-19 200 701	-
Aportes Patrimoniales no capitalizados	7	27 976 230	14 560 690
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo actual		-27 719 740	-19 200 701
Total, de patrimonio		<u>6 055 789</u>	<u>20 359 989</u>
Total, de pasivos y patrimonio	¢	<u>14 798 848</u>	<u>24 130 558</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 terminado al 31 de diciembre del 2018 y 2017
(En colones costarricenses sin céntimos)

		<u>2 018</u>	<u>2 017</u>
INGRESOS			
Ingresos Financieros por Disponibilidades	¢	25 620	3 886
Comisiones por servicios	8	143 310 017	112 236 126
		143 335 637	112 240 012
GASTOS			
Gastos operativos diversos			
Gastos financieros		29 435 315	11 215 327
Comisiones por servicios		232 378	1 067 971
Gastos operativos diversos		28 596 484	10 097 007
Gastos de Administración		606 453	50 349
Gastos de personal	9	141 620 062	120 225 386
Gastos de Servicios Externos	10	47 346 458	35 562 632
Gastos de Movilidad y Comunicación	11	57 514 597	54 933 729
Gastos de Infraestructura	12	4 414 777	3 913 689
Gastos Generales	13	21 485 801	18 619 883
Total gastos		10 858 429	7 195 453
Incremento y/o disminución del periodo actual	¢	-27 719 740	-19 200 701

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 terminado al 31 de diciembre 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	¢ -27 719 740	-19 200 701
Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilización de efectivo:		
Depreciaciones y activos dados de baja	2 075 837	2 014 726
Efectivo generado por la operación ajustado	<u>-25 643 903</u>	<u>-17 185 975</u>
Financiamiento y otras fuentes de efectivo:		
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar	9 237 560	-10 421 195
Aumento (disminución) cuentas por pagar y provisiones	4 972 490	2 978 169
Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación	¢ <u>-11 433 853</u>	<u>-24 629 001</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
(Incremento) de propiedad, planta y equipo	-407 404	-363 253
(Incremento) disminución de otros activos	-3 014 260	-2 056 932
Total flujos actividades de inversión	<u>-3 421 664</u>	<u>-2 420 185</u>
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento y otros		
Aumento (disminución) de aportes extraordinarios	13 415 540	27 157 774
Total flujos por actividades de financiamiento y otros	<u>13 415 540</u>	<u>27 157 774</u>
Aumento (disminución) en efectivo e inversiones transitorias	-1 439 977	108 588
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al inicio	<u>1 535 014</u>	<u>1 426 426</u>
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al final 14 ¢	<u><u>95 037</u></u>	<u><u>1 535 014</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 diciembre del 2018 y 2017
(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Capital Social</u>	<u>Utilidades Acumuladas</u>	<u>Aportes Patrimoniales no capitalizados</u>	<u>Incremento y/o disminución Patrimonial del Período</u>	<u>Total Patrimonio</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 pérdidas 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			13 415 540		13 415 540
Traslado a utilidades (pérdidas) acumuladas		(19 200 701)		19 200 701	-
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo				(27 719 740)	(27 719 740)
Saldo al 31 de diciembre del 2018	¢ 25 000 000	(19 200 701)	27 976 230	(27 719 740)	6 055 789

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 DICIEMBRE 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 8 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 diciembre del 2018 y 2017, los tipos de cambio publicados por el Banco Central de Costa Rica, son los siguientes:

Tipo de Cambio	31 de diciembre del 2018	31 de diciembre del 2017
Compra	604.39	566.42
Venta	611.75	572.56

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 diciembre del 2018 y 2017, son los siguientes:

	<u>2 018</u>	<u>2 017</u>
Efectivo y Flujos de efectivo		
Bca Promerica ¢ 1606314	¢ 4 900	156
BAC Colones 926464751	31 499	(2 372)
Bca Promerica \$\$ 1606322	-	153
BAC Dólares 926464769	<u>58 638</u>	<u>1 537 077</u>
Total Efectivo y Flujos de efectivo	<u>¢ 95 037</u>	<u>1 535 014</u>

NOTA No. 3 – Disponibilidades:

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

	<u>2 018</u>	<u>2 017</u>
Disponibilidades		
Bca Promerica ¢¢ 1606314	¢ 4 900	156
BAC Colones 926464751	31 499	(2 372)
Bca Promerica \$\$ 1606322	-	153
BAC Dólares 926464769	58 638	1 537 077
Total Disponibilidades	¢ <u>95 037</u>	<u>1 535 014</u>

NOTA No. 4 – Cuentas por cobrar:

Al 31 de diciembre 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		
Aseguradora del Istmo (Adisa) , S.A.	¢ 235 718	-
TRIPLE-S BLUE, INC	80 930	-
Instituto Nacional de Seguros	1 898 422	6 883 668
Mapfre Seguros Costa Rica, S.A.	29 689,00	2 976 290
Best Meridian Insurance Company	42 346	9 600
Seguros LAFISE Costa Rica, S.A.	113 025	1 423 619
Blue Cross - Blue Shield	-	425 979
Qualitas Compañía de Seguros (CR), S.A.	221 979	149 906
Oceánica de Seguros, S.A.	9 393	-
Total Cuentas por cobrar	¢ <u>2 631 502</u>	<u>11 869 062</u>

NOTA No. 5 – Bienes Muebles e Inmuebles:

Al 31 de diciembre 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 libras de dichos activos asciende a ¢6.730.713 y ¢8.399.146 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	4 673 968	4 266 564
Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario	(3 920 901)	(2 918 742)
Depreciación acumulada del costo de equipos de computación	<u>(3 636 380)</u>	<u>(2 562 702)</u>
Total Bienes Muebles e Inmuebles	<u>¢ 6 730 713</u>	<u>8 399 146</u>

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

Al 31 de diciembre 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	¢ 1 154 000	803 570
Impuesto. Renta. a Empleados por Pagar	2 722	27 215
Otras cuentas y comisiones por pagar	7 312 904	2 749 383
Aguinaldo acumulado por pagar	<u>273 433</u>	<u>190 401</u>
Total Cuentas y comisiones por pagar diversas	<u>¢ 8 743 059</u>	<u>3 770 569</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.

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 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	¢ 35 328 776	25 171 050
Viáticos	-	671 241
Décimo tercer sueldo	2 944 064	2 204 629
Gasto por aporte al Auxilio de Cesantía	-	476 966
Cargas sociales patronales	8 772 160	6 249 990
Refrigerios	233 755	634 896
Seguros para el personal	67 703	153 861
Total Gastos de Personal	<u>¢ 47 346 458</u>	<u>35 562 632</u>

NOTA No. 10 – Servicios no personales:

Los Servicios no personales al 31 de diciembre 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	¢ 3 740 566	2 490 475
Servicios de información	2 849 487	2 799 286
Consultoría externa	1 050 000	8 832 626
Servicios Médicos	-	275 382
Servicios de Limpieza	693 096	363 819
Servicios de Mensajería	293 885	842 855
Otros Servicios Contratados	48 887 563	39 329 286
Total Gastos Servicios no personales	<u>¢ 57 514 597</u>	<u>54 933 729</u>

NOTA No. 11 – Gastos de Movilidad y Comunicación:

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

	<u>2 018</u>	<u>2 017</u>
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	-	-
Mantenimiento, reparación y materiales para vehículos	¢ 325 104	485 706
Teléfonos, télex, fax	1 632 816	1 809 527
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	2 456 857	1 618 456
Total Gastos de Movilidad y Comunicaciones	¢ <u>4 414 777</u>	<u>3 913 689</u>

NOTA No. 12 – Gastos de Infraestructura:

Al 31 de diciembre 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	¢ 2 673 054	3 110 579
Agua y Energía Eléctrica	3 169 741	1 598 025
Alquiler de Inmuebles	13 567 169	11 736 553
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	2 075 837	160 000
Alquiler de Muebles y equipos	-	2 014 726
Total Gastos de Infraestructura	¢ <u>21 485 801</u>	<u>18 619 883</u>

NOTA No. 13 – Gastos Generales:

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

	<u>2 018</u>	<u>2 017</u>
Gastos Generales	-	-
Papelería, útiles y otros materiales	¢ 1 975 953	1 540 643
Gastos de representación	1 928 979	2 469 389
Gastos por materiales y suministros	942 051	1 494 810
Otros Seguros	178 813	209 427
Gastos generales diversos	5 832 633	1 481 184
Total Gastos Generales	¢ <u>10 858 429</u>	<u>7 195 453</u>

NOTA No. 14 – 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 diciembre 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.**