

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 2019, 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 2019, de Prointel Corredores de Seguros S.A. están de conformidad con los registros a esa fecha.

Abril, 2019.

Lic. Gustavo Cordero Quesada
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
BALANCE DE SITUACIÓN
Al 31 de marzo del 2019 y 2018
(En colones costarricenses sin céntimos)

		<u>2 019</u>	<u>2 018</u>
ACTIVO			
Activo Corriente:			
Disponibilidades	3 ¢	3 601 013	969 464
Cuentas y comisiones por cobrar, neto	4	11 741 362	6 334 025
Total Activo Corriente		<u>15 342 375,00</u>	<u>7 303 489</u>
Bienes Muebles e Inmuebles	5	6 512 012	8 302 869
Otros activos		6 034 614	3 011 459
Total de Activos	¢	<u>27 889 001</u>	<u>18 617 817</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
Pasivo corriente:			
Cuentas y comisiones por pagar diversas	6 ¢	15 860 537	5 942 801
Total pasivo corriente		<u>15 860 537</u>	<u>5 942 801</u>
Total pasivo		<u>15 860 537</u>	<u>5 942 801</u>
Patrimonio			
Capital social suscrito y pagado	7	25 000 000	25 000 000
Aportes Patrimoniales no capitalizados	7	33 181 150	15 441 410
Utilidades (Pérdidas) acumuladas		-46 920 441	-19 200 701
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo actual		767 755	-8 565 693
Total de patrimonio		<u>12 028 464</u>	<u>12 675 016</u>
Total de pasivos y patrimonio	¢	<u>27 889 001</u>	<u>18 617 817</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 2019 y 2018.

(En colones costarricenses sin céntimos)

		<u>2 019</u>	<u>2 018</u>
INGRESOS			
Ingresos Financieros por Disponibilidades	¢	-	312
Comisiones por servicios	8	43 886 579	29 238 170
		<u>43 886 579</u>	<u>29 238 482</u>
GASTOS			
Gastos operativos diversos		<u>4 752 613</u>	<u>4 690 487</u>
Gastos financieros		44 726	187 987
Gastos operativos diversos		4 707 887	4 502 500
Gastos de Administración		<u>38 366 211</u>	<u>33 113 688</u>
Gastos de personal	9	13 125 625	9 217 483
Gastos de Servicios Externos	10	16 331 534	14 031 355
Gastos de Movilidad y Comunicación	11	1 136 850	894 542
Gastos de Infraestructura	12	5 217 128	5 576 799
Gastos Generales	13	2 555 074	3 393 509
Total gastos		<u>38 366 211</u>	<u>33 113 688</u>
Incremento y/o disminución del periodo actual	¢	<u>767 755</u>	<u>-8 565 693</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 2019 y 2018.
(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2 019</u>	<u>2 018</u>
Flujos de efectivo por actividades de operación:		
Utilidad neta del período	¢ 767 755	-8 565 693
Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilización de efectivo:		
Depreciaciones y activos dados de baja	534 581	503 682
Ajuste de períodos anteriores	(19 154 047)	-
Efectivo generado por la operación ajustado	<u>-17 851 711</u>	<u>-8 062 011</u>
Financiamiento y otras fuentes de efectivo:		
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar	-5 407 337	-4 682 261
Aumento (disminución) cuentas por pagar y provisiones	9 917 736	1 706 546
Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación	¢ <u>-13 341 312</u>	<u>-11 037 726</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
(Incremento) de propiedad, planta y equipo	1 256 276	1 103 640
(Incremento) disminución de otros activos	-3 023 155	-2 108 564
Total flujos actividades de inversión	<u>-1 766 879</u>	<u>-1 004 924</u>
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento y otros		
Aumento (disminución) de aportes extraordinarios	17 739 740	9 942 098
Total flujos por actividades de financiamiento y otros	<u>17 739 740</u>	<u>9 942 098</u>
Aumento (disminución) en efectivo e inversiones transitorias	2 631 549	-2 100 552
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al inicio	<u>969 464</u>	<u>3 070 016</u>
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al final	¢ <u><u>3 601 013</u></u>	<u><u>969 464</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 2019 y 2018

(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 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 pérdidas acumuladas		(9 061 378)			(9 061 378)
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo				(8 565 693)	(8 565 693)
Traslado de pérdidas a utilidades y/o pérdidas acum.	-		(19 200 701)	19 200 701	-
Saldo al 31 de marzo del 2018	¢ 25 000 000	15 441 410	(19 200 701)	(8 565 693)	12 675 016
Saldo al 1 de enero del 2019	25 000 000	15 441 410	(19 200 701)	(8 565 693)	12 675 016
Más o (menos)					-
Aportes patrimoniales no capitalizados		17 739 740			17 739 740
Absorción de pérdidas acumuladas			(19 154 047)	-	(19 154 047)
Traslado de pérdidas a utilidades y/o pérdidas acum.			(8 565 693)	8 565 693	-
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo				767 755	767 755
Saldo al 31 de marzo del 2019	¢ 25 000 000	33 181 150	(46 920 441)	767 755	12 028 464

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 2019 Y 2018**

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 marzo del 2019 y 2018, los tipos de cambio publicados por el Banco Central de Costa Rica, son los siguientes:

Tipo de Cambio	31 de marzo del 2019	31 de marzo del 2018
Compra	596.04	562.40
Venta	602.36	569.31

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 2019 y 2018, son los siguientes:

	<u>2019</u>	<u>2.018</u>
Efectivo y Flujos de Efectivo		
Bca Promerica ¢¢ 1606314	¢ 24 609	1 470
BAC Colones 926464751	1 558 004	6 289
Bca Promerica \$\$ 1606322	1 069 469	835 428
BAC Dólares 926464769	948 931	126 277
Total Efectivo y Flujos de Efectivo	¢ <u>3 601 013</u>	<u>969 464</u>

NOTA No. 3 – Disponibilidades:

El detalle de las Disponibilidades al 31 de marzo del 2019 y 2018, es el siguiente:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Disponibilidades		
Bca Promerica ¢¢ 1606314	¢ 24 609	1 470
BAC Colones 926464751	1 558 004	6 289
Bca Promerica \$\$ 1606322	1 069 469	835 428
BAC Dólares 926464769	948 931	126 277
Total Disponibilidades	<u>¢ 3 601 013</u>	<u>969 464</u>

NOTA No. 4 – Cuentas por cobrar:

Al 31 de marzo del 2019 y 2018, el detalle de las cuentas por cobrar es el siguiente:

	<u>2 019</u>	<u>2 018</u>
Cuentas por cobrar		
Aseguradora del Istmo (Adisa) , S.A.	¢ 1 165 862	-
Best Meridian Insurance Company	-	1 681 111
Instituto Nacional de Seguros	9 512 089	1 861 695
Mapfre Seguros Costa Rica, S.A.	94 803	2 976 290
Qualitas Compañía de Seguros (CR), S.A.	139 197	-250 804
Oceánica de Seguros, S.A.	9 393	-
Pan American Life Insurance Company	645 420	-
TRIPLE-S BLUE, INC	174 598	-
Blue Cross - Blue Shield	-	65 733
Total Cuentas por cobrar	<u>¢ 11 741 362</u>	<u>6 334 025</u>

NOTA No. 5 – Bienes Muebles e Inmuebles:

Al 31 de marzo del 2019 y 2018, 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 ¢6 512 012 y ¢8 302 869 respectivamente, detallados de la siguiente manera:

	<u>2 019</u>	<u>2 018</u>
Bienes Muebles e Inmuebles		
Costo de equipos y mobiliario	¢ 9 614 026	9 614 026
Costo de equipos de computación	4 989 848	4 673 969
Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario	-4 171 441	-3 169 282
Depreciación acumulada del costo de equipos de computación	-3 920 421	-2 815 844
Total Bienes Muebles e Inmuebles	¢ <u>6 512 012</u>	<u>8 302 869</u>

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

Al 31 de marzo del 2019 y 2018, las Cuentas y comisiones por pagar diversas, presentan el siguiente detalle:

	<u>2 019</u>	<u>2 018</u>
Cuentas y comisiones por pagar diversas		
Aportaciones patronales por pagar	¢ 1 153 942	802 008
Imp. Ret. a Empleados por Pagar	2 722	35 380
Servicios profesionales por pagar	4 276 756	-
Aguinaldo acumulado por pagar	1 094 832	761 624
Otras cuentas y comisiones por pagar	9 332 285	4 343 789
Total Cuentas y comisiones por pagar diversas	¢ <u>15 860 537</u>	<u>5 942 801</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 2019 y 2018 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 marzo del 2019 y 2018, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 019</u>	<u>2 018</u>
Gastos de Personal		
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	¢ 9 856 781	6 854 673
Décimo tercer sueldo	821 398	571 223
Cargas sociales patronales	2 447 446	1 702 021
Refrigerios	-	89 566
Total gastos de personal	¢ <u>13 125 625</u>	<u>9 217 483</u>

NOTA No. 10 – Servicios no personales:

Los Servicios no personales al 31 de marzo del 2019 y 2018, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 019</u>	<u>2 018</u>
Gastos Servicios no personales		
Servicios de Computación	¢ -	1 323 042
Servicios de información	325 007	661 176
Servicios de Limpieza	249 147	256 480
Consultoría externa	-	850 000
Servicios de Mensajería	100 000	160 000
Otros Servicios Contratados	15 259 524	10 780 657
Total Gastos Servicios no personales	¢ <u>16 331 534</u>	<u>14 031 355</u>

NOTA No. 11 – Gastos de Movilidad y Comunicación:

Al 31 de marzo del 2019 y 2018, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 019</u>	<u>2 018</u>
Gastos de Movilidad y Comunicación		
Teléfonos, télex, fax	¢ 345 632	399 975
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	791 218	494 567
Total Gastos de Movilidad y Comunicación	¢ <u>1 136 850</u>	<u>894 542</u>

NOTA No. 12 – Gastos de Infraestructura:

Al 31 de marzo del 2019 y 2018, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 019</u>	<u>2 018</u>
Gastos de Infraestructura		
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	¢ 975 915	723 672
Agua y Energía Eléctrica	140 635	1 101 812
Alquiler de Inmuebles	3 565 997	3 247 633
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	534 581	503 682
Total Gastos de Infraestructura	¢ <u>5 217 128</u>	<u>5 576 799</u>

NOTA No. 13 – Gastos Generales:

Al 31 de marzo del 2019 y 2018, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 019</u>	<u>2 018</u>
Gastos Generales		
Papelería, útiles y otros materiales	¢ 498 271	595 401
Gastos de representación	271 818	280 468
Gastos por materiales y suministros	248 130	204 004
Gastos generales diversos	1 536 855	2 134 823
Otros seguros	-	178 813
Total Gastos Generales	¢ <u>2 555 074</u>	<u>3 393 509</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 marzo del 2019 y 2018, 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.**