

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

Enero, 2020.

Lic. Daniel Murillo Aguilar
Auditor Interno

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

			<u>2 019</u>	<u>2 018</u>
ACTIVO				
Activo Corriente:				
Disponibilidades	3	¢	302 211	95 037
Cuentas y comisiones por cobrar, neto	4		4 654 209	2 631 502
Total Activo Corriente			<u>4 956 420</u>	<u>2 726 539</u>
Bienes Muebles e Inmuebles	5		5 600 635	6 730 713
Otros activos			5 786 107	5 341 596
Total de Activos		¢	<u>16 343 162</u>	<u>14 798 848</u>
PASIVO Y PATRIMONIO				
Pasivo corriente:				
Cuentas y comisiones por pagar diversas	6	¢	16 257 878	8 743 059
Total pasivo corriente			<u>16 257 878</u>	<u>8 743 059</u>
Total pasivo			<u>16 257 878</u>	<u>8 743 059</u>
Patrimonio				
Capital social suscrito y pagado	7		25 000 000	25 000 000
Utilidades (pérdidas) acumuladas			-46 920 441	-
Aportes Patrimoniales no capitalizados	7		40 383 746	8 775 529
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo actual			-18 378 021	-27 719 740
Total de patrimonio			<u>85 284</u>	<u>6 055 789</u>
Total de pasivos y patrimonio		¢	<u>16 343 162</u>	<u>14 798 848</u>

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

Sr. Federico Ramírez Novello
Representante Legal

Lic. Luis Diego Rubí G.
Contador

Lic. Daniel Murillo Aguilar
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Por el período terminado al 31 de diciembre del 2019 y 2018
(En colones costarricenses sin céntimos)

		<u>2 019</u>	<u>2 018</u>
INGRESOS			
Ingresos Financieros por Disponibilidades	¢	212 545	25 620
Comisiones por servicios	8	178 369 502	143 310 017
Total Ingresos		<u>178 582 047</u>	<u>143 335 637</u>
GASTOS			
Gastos operativos diversos		<u>35 066 104</u>	<u>29 435 315</u>
Gastos financieros		379 776	232 378
Comisiones por servicios		34 686 328	28 596 484
Gastos operativos diversos		0	606 453
Gastos de administración		<u>161 893 964</u>	<u>141 620 062</u>
Gastos de personal	9	55 663 013	47 346 458
Gastos de Servicios Externos	10	68 490 696	57 514 597
Gastos de Movilidad y comunicación	11	4 091 090	4 414 777
Gastos de Infraestructura	12	20 226 923	21 485 801
Gastos Generales	13	13 422 242	10 858 429
Total gastos		<u>196 960 068</u>	<u>141 620 062</u>
Incremento y/o disminución del periodo actual	¢	<u><u>-18 378 021</u></u>	<u><u>-27 719 740</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. Daniel Murillo Aguilar
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por el período terminado al 31 de diciembre 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	¢ -18 378 021	-27 719 740
Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilización de efectivo:		
Depreciaciones y activos dados de baja	2 221 780	2 075 837
Efectivo generado por la operación ajustado	<u>-16 156 241</u>	<u>-25 643 903</u>
Financiamiento y otras fuentes de efectivo:		
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar	-2 022 707	9 237 560
Aumento (disminución) cuentas por pagar y provisiones	7 514 819	4 972 490
Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación	¢ <u>-10 664 129</u>	<u>-11 433 853</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
(Incremento) de propiedad, planta y equipo	-1 091 702	-407 404
(Incremento) disminución de otros activos	<u>-444 511</u>	<u>-3 014 260</u>
Total flujos actividades de inversión	<u>-1 536 213</u>	<u>-3 421 664</u>
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento y otros		
Aumento (disminución) de aportes extraordinarios	12 407 516	13 415 540
Total flujos por actividades de financiamiento y otros	<u>12 407 516</u>	<u>13 415 540</u>
Aumento (disminución) en efectivo e inversiones transitorias	207 174	-1 439 977
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al inicio	<u>95 037</u>	<u>1 535 014,00</u>
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al final	14 ¢ <u><u>302 211</u></u>	<u><u>95 037</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. Daniel Murillo Aguilar
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 31 de diciembre del 2019 y 2018
(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 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
Saldo al 1 de enero del 2019	25 000 000	(19 200 701)	27 976 230	(27 719 740)	6 055 789
Más o (menos)					
Aportes patrimoniales no capitalizados			12 407 516		12 407 516
Traslado a utilidades (pérdidas) acumuladas		(27 719 740)		27 719 740	-
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo				(18 378 021)	(18 378 021)
Saldo al 31 de diciembre del 2019	¢ 25 000 000	(46 920 441)	40 383 746	(18 378 021)	85 284

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Sr. Federico Ramírez Novello
Representante Legal

Lic. Luis Diego Rubí G.
Contador

Lic. Daniel Murillo Aguilar
Auditor Interno

**PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE 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 diciembre del 2019 y 2018, los tipos de cambio publicados por el Banco Central de Costa Rica, son los siguientes:

Tipo de Cambio	31 de diciembre del 2019	31 de diciembre del 2018
Compra	570.09	604.39
Venta	576.49	611.75

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 2019 y 2018, son los siguientes:

	<u>2 019</u>	<u>2 018</u>
Efectivo y Equivalentes	-	-
Bca Promerica ¢¢ 1606314	¢ 59 653	4 900
BAC Colones 926464751	113 484	31 499
Bca Promerica \$\$ 1606322	45 430,00	-
BAC dólares 926464769	83 644	58 638
Total Efectivo y equivalentes.	¢ <u>302 211</u>	<u>95 037</u>

NOTA No. 3 – Disponibilidades:

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

	<u>2 019</u>	<u>2 018</u>
Disponibilidades		
Bca Promerica ¢¢ 1606314	¢ 59 653	4 900
BAC Colones 926464751	113 484	31 499
Bca Promerica \$\$ 1606322	45 430,00	-
BAC dólares 926464769	83 644	58 638
Total Disponibilidades	<u>¢ 302 211</u>	<u>95 037</u>

NOTA No. 4 – Cuentas por cobrar:

Al 31 de diciembre 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.	¢ 259 382	235 718
TRIPLE-S BLUE, INC	108 217	80 930
Instituto Nacional de Seguros	1 112 337	1 898 422
Mapfre Seguros Costa Rica, S.A.	1 466 591	29 689,00
Best Meridian Insurance Company	997 134	42 346
Seguros LAFISE Costa Rica, S.A.	65 531	113 025
Pan-American Life Insurance de Costa Rica S.A	239 020	-
ASSA Compañía de Seguros S.A	86 174	-
Qualitas Compañía de Seguros (CR), S.A.	222 303	221 979
Oceánica de Seguros, S.A.	97 520	9 393
Total Cuentas por cobrar	<u>¢ 4 654 209</u>	<u>2 631 502</u>

NOTA No. 5 – Bienes Muebles e Inmuebles:

Al 31 de diciembre 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 ¢5.600.635 y ¢6.730.713 respectivamente, detallados de la siguiente manera:

	<u>2 019</u>	<u>2 018</u>
Bienes Muebles e Inmuebles		
Costo de equipos y mobiliario	¢ 10 067 801	9 614 026
Costo de equipos de computación	5 326 132	4 673 968
Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario	(4 976 594)	(3 920 901)
Depreciación acumulada del costo de equipos de computación	(4 816 704)	(3 636 380)
Total Bienes Muebles e Inmuebles	<u>¢ 5 600 635</u>	<u>6 730 713</u>

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

Al 31 de diciembre 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	¢ 2 762 573	1 154 000
Impuesto. Renta. a Empleados por Pagar	-	2 722
Otras cuentas y comisiones por pagar	4 300 336	7 312 904
Documento por pagar corto plazo	8 853 533	-
Aguinaldo acumulado por pagar	341 436	273 433
Total Cuentas y comisiones por pagar diversas	<u>¢ 16 257 878</u>	<u>8 743 059</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. Las cuales al 31 de diciembre del 2019 y 2018 ascienden a ¢178 369 502 y ¢143 310 017, respectivamente.

NOTA No. 9 – Servicios Personales:

Al 31 de diciembre 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	¢ 40 977 137	35 328 776
Décimo tercer sueldo	3 879 480	2 944 064
Gasto por aporte al Auxilio de Cesantía	209 540	-
Cargas sociales patronales	10 596 856	8 772 160
Refrigerios	-	233 755
Seguros para el personal	-	67 703
Total Gastos de Personal	¢ <u>55 663 013</u>	<u>47 346 458</u>

NOTA No. 10 – Servicios no personales:

Los Servicios no personales al 31 de diciembre 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	¢ 2 380 535	3 740 566
Servicios de información	2 126 952	2 849 487
Consultoría externa	-	1 050 000
Servicios médicos	132 720	-
Servicios de Limpieza	766 478	693 096
Servicios de mensajería	336 500	293 885
Otros Servicios Contratados	62 747 511	48 887 563
Total Gastos Servicios no personales	¢ <u>68 490 696</u>	<u>57 514 597</u>

NOTA No. 11 – Gastos de Movilidad y Comunicación:

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

	<u>2 019</u>	<u>2 018</u>
Gastos de Movilidad y Comunicaciones		
Mantenimiento, reparación y materiales para vehículos	¢ 244 000	325 104
Teléfonos, télex, fax	1 852 617	1 632 816
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	1 994 473	2 456 857
Total Gastos de Movilidad y Comunicaciones	¢ <u>4 091 090</u>	<u>4 414 777</u>

NOTA No. 12 – Gastos de Infraestructura:

Al 31 de diciembre 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	¢ 3 150 531	2 673 054
Agua y energía eléctrica	706 269	3 169 741
Alquiler de Inmuebles	14 148 343	13 567 169
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	2 221 780	2 075 837
Total Gastos de Infraestructura	¢ <u>20 226 923</u>	<u>21 485 801</u>

NOTA No. 13 – Gastos Generales:

Al 31 de diciembre 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	¢ 1 941 925	1 975 953
Gastos de representación	4 804 008	1 928 979
Gastos por materiales y suministros	712 442	942 051
Otros Seguros	-	178 813
Gastos generales diversos	5 963 867	5 832 633
Total Gastos Generales	¢ <u>13 422 242</u>	<u>10 858 429</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 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.**