

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 2020, 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 2020, de Prointel Corredores de Seguros S.A. están de conformidad con los registros a esa fecha.

Abril, 2020.

Lic. Daniel Murillo Aguilar
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
BALANCE DE SITUACIÓN
Al 31 de marzo del 2020 y 2019.

(En colones costarricenses sin céntimos)

		<u>2 020</u>	<u>2 019</u>
ACTIVO			
Activo Corriente:			
Disponibilidades	3 ¢	39 653	3 601 013
Cuentas y comisiones por cobrar, neto	4	13 333 848	11 741 362
Total Activo Corriente		<u>13 373 501</u>	<u>15 342 375</u>
Bienes Muebles e Inmuebles	5	5 032 630	6 512 012
Otros activos		5 678 388	6 034 614
Total de Activos	¢	<u>24 084 519</u>	<u>27 889 001</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
Pasivo corriente:			
Cuentas y comisiones por pagar diversas	6 ¢	18 347 005	15 860 537
Total pasivo corriente		<u>18 347 005</u>	<u>15 860 537</u>
Total pasivo		<u>18 347 005</u>	<u>15 860 537</u>
Patrimonio			
Capital social suscrito y pagado	7	25 000 000	25 000 000
Aportes Patrimoniales no capitalizados	7	54 081 403	33 181 150
Utilidades (Pérdidas) acumuladas		-65 298 462	-46 920 441
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo actual		-8 045 427	767 755
Total de patrimonio		<u>5 737 514</u>	<u>12 028 464</u>
Total de pasivos y patrimonio	¢	<u>24 084 519</u>	<u>27 889 001</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 de tres meses terminado al 31 de marzo del 2020 y 2019.
(En colones costarricenses sin céntimos)

		<u>2 020</u>	<u>2 019</u>
INGRESOS			
Ingresos Financieros por Disponibilidades	¢	40 010	-
Comisiones por servicios	8	42 898 962	43 886 579
		42 938 972	43 886 579
GASTOS			
Gastos operativos diversos		10 760 567	4 752 613
Gastos financieros		594 860	44 726
Gastos operativos diversos		10 165 707	4 707 887
Gastos de Administración		40 223 832	38 366 211
Gastos de personal	9	16 880 765	13 125 625
Gastos de Servicios Externos	10	16 357 786	16 331 534
Gastos de Movilidad y Comunicación	11	633 105	1 136 850
Gastos de Infraestructura	12	3 528 883	5 217 128
Gastos Generales	13	2 823 293	2 555 074
Total gastos		50 984 399	43 118 824
Incremento y/o disminución del periodo actual	¢	-8 045 427	767 755

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 de tres meses terminado al 31 de marzo del 2020 y 2019.
(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2 020</u>	<u>2 019</u>
Flujos de efectivo por actividades de operación:		
Utilidad neta del período	¢ -8 045 427	767 755
Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilización de efectivo:		
Depreciaciones y activos dados de baja	568 004	534 581
Ajuste de períodos anteriores	-	-19 154 047
Efectivo generado por la operación ajustado	<u>-7 477 423</u>	<u>-17 851 711</u>
Financiamiento y otras fuentes de efectivo:		
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar	-1 592 486	-5 407 337
Aumento (disminución) cuentas por pagar y provisiones	2 486 468	9 917 736
Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación	¢ <u>-6 583 441</u>	<u>-13 341 312</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
(Incremento) disminución en inversiones en valores		
(Incremento) de propiedad, planta y equipo	911 378	1 256 276
(Incremento) disminución de otros activos	356 226	-3 023 155
Total flujos actividades de inversión	<u>1 267 604</u>	<u>-1 766 879</u>
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento y otros		
Aumento (disminución) de aportes extraordinarios	1 754 477	17 739 740
Total flujos por actividades de financiamiento y otros	<u>1 754 477</u>	<u>17 739 740</u>
Aumento (disminución) en efectivo e inversiones transitorias	-3 561 360	2 631 549
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al inicio	<u>3 601 013</u>	<u>969 464</u>
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al final	¢ <u><u>39 653</u></u>	<u><u>3 601 013</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 marzo del 2020 y 2019.

(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 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)
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo				767 755	767 755
Traslado de pérdidas a utilidades y/o pérdidas acum.	-		(8 565 693)	8 565 693	-
Saldo al 31 de marzo del 2019	¢ 25 000 000	33 181 150	(46 920 441)	767 755	12 028 464
Saldo al 1 de enero del 2020	25 000 000	33 181 150	(46 920 441)	767 755	12 028 464
Más o (menos)					-
Aportes patrimoniales no capitalizados		20 900 253			20 900 253
Pérdida período 2019			(18 378 021)	-	(18 378 021)
Traslado de pérdidas a utilidades y/o pérdidas acum.				(767 755)	(767 755)
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo				(8 045 427)	(8 045 427)
Saldo al 31 de marzo del 2020.	¢ 25 000 000	54 081 403	(65 298 462)	(8 045 427)	5 737 514

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 MARZO DEL 2020 Y 2019.**

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 2020 y 2019, los tipos de cambio publicados por el Banco Central de Costa Rica, son los siguientes:

Tipo de Cambio	31 marzo del 2020	31 de marzo del 2019
Compra	579.50	596.04
Venta	587.37	602.36

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 2020 y 2019, son los siguientes:

		<u>2020</u>	<u>2019</u>
Efectivo y Equivalentes			
Bca Promerica ¢¢ 1606314	¢	- 716	- 24 609
BAC Colones 926464751		1 026	1 558 004
Bca Promerica \$\$ 1606322		1 171	1 069 469
BAC Dólares 926464769		36 740	948 931
Total Efectivo y Equivalentes	¢	<u>39 653</u>	<u>3 601 013</u>

NOTA No. 3 – Disponibilidades:

El detalle de las Disponibilidades al 31 de marzo del 2020 y 2019, es el siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Disponibilidades		
Bca Promerica ¢¢ 1606314	¢ 716	24 609
BAC Colones 926464751	1 026	1 558 004
Bca Promerica \$\$ 1606322	1 171	1 069 469
BAC Dólares 926464769	36 740	948 931
Total Disponibilidades	¢ <u>39 653</u>	<u>3 601 013</u>

NOTA No. 4 – Cuentas por cobrar:

Al 31 de marzo del 2020 y 2019, el detalle de las cuentas por cobrar es el siguiente:

	<u>2 020</u>	-	<u>2 019</u>
Cuentas por cobrar			
Aseguradora del Istmo (Adisa) , S.A.	¢ 224 199	-	1 165 862
Best Meridian Insurance Company	616 799		-
ASSA Compañía de Seguros S.A	50 581		-
Instituto Nacional de Seguros	9 904 085		9 512 089
Mapfre Seguros Costa Rica, S.A.	1 449 142		94 803
Qualitas Compañía de Seguros (CR), S.A.	675 559		139 197
Oceánica de Seguros, S.A.	176 482		9 393
Seguros LAFISE	30 098		-
Pan American Life Insurance Company	204 072		645 420
TRIPLE-S BLUE, INC	2 831		174 598
Total Cuentas por cobrar	¢ <u>13 333 848</u>		<u>11 741 362</u>

NOTA No. 5 – Bienes Muebles e Inmuebles:

Al 31 de marzo del 2020 y 2019, PROINTEL únicamente posee Bienes Muebles, los cuales corresponden al Mobiliario y equipo de Oficina y Equipo de Cómputo en uso, para el desarrollo de sus operaciones, el valor en libros de dichos activos asciende a ¢5.032.630 y ¢6.512 012 respectivamente, detallados de la siguiente manera:

		<u>2 020</u>	<u>2 019</u>
Bienes Muebles e Inmuebles		-	-
Costo de equipos y mobiliario	¢	10 067 801	9 614 026
Costo de equipos de computación		5 326 132	4 989 848
Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario		-5 238 478	-4 171 441
Depreciación acumulada del costo de equipos de computación		-5 122 825	-3 920 421
Total Bienes Muebles e Inmuebles	¢	<u>5 032 630</u>	<u>6 512 012</u>

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

Al 31 de marzo del 2020 y 2019, las Cuentas y comisiones por pagar diversas, presentan el siguiente detalle:

		<u>2 020</u>	<u>2 019</u>
Cuentas y comisiones por pagar diversas		-	-
Aportaciones patronales por pagar	¢	4 609 983	1 153 942
Imp. Ret. a Empleados por Pagar		120 000	2 722
Servicios profesionales por pagar		-	4 276 756
Aguinaldo acumulado por pagar		1 384 746	1 094 832
Otras cuentas y comisiones por pagar		12 232 276	9 332 285
Total Cuentas y comisiones por pagar diversas	¢	<u>18 347 005</u>	<u>15 860 537</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 2020 y 2019 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 marzo del 2020 y 2019 ascienden a ¢42 898 962 y ¢43 886 579, respectivamente.

NOTA No. 9 – Servicios Personales:

Al 31 de marzo del 2020 y 2019, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 020</u>	<u>2 019</u>
Gastos de Personal		
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	¢ 12 519 719	9 856 781
Décimo tercer sueldo	1 043 310	821 398
Cargas sociales patronales	3 317 736	2 447 446
Total gastos de personal	¢ 16 880 765	13 125 625

NOTA No. 10 – Servicios no personales:

Los Servicios no personales al 31 de marzo del 2020 y 2019, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 020</u>	<u>2 019</u>
Gastos Servicios no personales		
Servicios de Computación	¢ 607 705	397 856
Servicios de información	165 519	325 007
Servicios de Limpieza	263 494	249 147
Servicios de Mensajería	40 600	100 000
Otros Servicios Contratados	15 280 468	15 259 524
Total Gastos Servicios no personales	¢ 16 357 786	16 331 534

NOTA No. 11 – Gastos de Movilidad y Comunicación:

Al 31 de marzo del 2020 y 2019, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 020</u>	<u>2 019</u>
Gastos de Movilidad y Comunicación	-	-
Teléfonos, télex, fax	¢ 376 850	345 632
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	240 982	791 218
Mantenimiento y reparación de vehículos	15 273	-
Total Gastos de Movilidad y Comunicación	¢ <u>633 105</u>	<u>1 136 850</u>

NOTA No. 12 – Gastos de Infraestructura:

Al 31 de marzo del 2020 y 2019, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 020</u>	<u>2 019</u>
Gastos de Infraestructura	-	-
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	¢ 480 900	975 915
Agua y Energía Eléctrica	110 115	140 635
Alquiler de Inmuebles	2 369 864	3 565 997
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	568 004	534 581
Total Gastos de Infraestructura	¢ <u>3 528 883</u>	<u>5 217 128</u>

NOTA No. 13 – Gastos Generales:

Al 31 de marzo del 2020 y 2019, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 020</u>	<u>2 019</u>
Gastos Generales	-	-
Papelería, útiles y otros materiales	¢ 686 837	498 271
Gastos de representación	167 353	271 818
Gastos por materiales y suministros	266 373	248 130
Gastos generales diversos	1 461 458	1 536 855
Otros seguros	241 272	-
Total Gastos Generales	¢ <u>2 823 293</u>	<u>2 555 074</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 2020 y 2019, 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 y el importe acumulados 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.**