

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 30 de junio 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 30 de junio del 2020, de Prointel Corredores de Seguros S.A. están de conformidad con los registros a esa fecha.

Julio, 2020.

Lic. Daniel Murillo Aguilar
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
BALANCE DE SITUACIÓN
Al 30 de junio del 2020 y 2019.
(En colones costarricenses sin céntimos)

		<u>2 020</u>	<u>2 019</u>
ACTIVO			
Activo Corriente:			
Disponibilidades	3 ¢	24 620	325 607
Cuentas y comisiones por cobrar, neto	4	3 785 373	8 045 031
Total Activo Corriente		<u>3 809 993</u>	<u>8 370 638</u>
Bienes Muebles e Inmuebles	5	5 662 227	6 414 596
Otros activos		3 475 686	7 112 456
Total de Activos	¢	<u>12 947 906</u>	<u>21 897 690</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
Pasivo corriente:			
Cuentas y comisiones por pagar diversas	6 ¢	19 700 533	10 701 770
Total pasivo corriente		<u>19 700 533</u>	<u>10 701 770</u>
Total pasivo		<u>19 700 533</u>	<u>10 701 770</u>
Patrimonio			
Capital social suscrito y pagado	7	25 000 000	25 000 000
Aportes Patrimoniales no capitalizados	7	56 505 880	33 181 150
Utilidades (Pérdidas) acumuladas		-65 298 462	-46 920 441
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo actual		-22 960 045	-64 789
Total de patrimonio		<u>-6 752 627</u>	<u>11 195 920</u>
Total de pasivos y patrimonio	¢	<u>12 947 906</u>	<u>21 897 690</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

ESTADO DE RESULTADOS
Por el período de seis meses terminado al 30 de junio del 2020 y 2019.
(En colones costarricenses sin céntimos)

		<u>2 020</u>	<u>2 019</u>
INGRESOS			
Ingresos Financieros por Disponibilidades	¢	41 692	255 017
Comisiones por servicios	8	72 112 341	94 695 496
		72 154 033	94 950 513
GASTOS			
Gastos operativos diversos		17 893 346	18 063 832
Gastos financieros		593 916	0
Gastos operativos diversos		17 299 430	18 063 832
Gastos de Administración		77 220 732	76 951 470
Gastos de personal	9	33 775 692	26 207 417
Gastos de Servicios Externos	10	26 515 939	33 241 294
Gastos de Movilidad y Comunicación	11	999 097	2 570 138
Gastos de Infraestructura	12	6 213 128	10 170 419
Gastos Generales	13	9 716 876	4 762 202
Total gastos		77 220 732	76 951 470
 Incremento y/o disminución del periodo			
actual	¢	-22 960 045	-64 789

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 seis meses terminado al 30 de junio 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	¢ -22 960 045	-64 789
Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilización de efectivo:		
Depreciaciones y activos dados de baja	2 160 188	1 085 771
Efectivo generado por la operación ajustado	<u>-20 799 857</u>	<u>1 020 982</u>
Financiamiento y otras fuentes de efectivo:		
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar	4 259 658	-3 750 434
Aumento (disminución) cuentas por pagar y provisiones	8 998 763	4 457 224
Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación	¢ <u>-7 541 436</u>	<u>1 727 772</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
(Incremento) disminución en inversiones en valores		
(Incremento) de propiedad, planta y equipo	-1 407 819	278 450
(Incremento) disminución de otros activos	<u>3 636 770</u>	<u>-3 323 922</u>
Total flujos actividades de inversión	<u>2 228 951</u>	<u>-3 045 472</u>
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento y otros		
Aumento (disminución) de capital social	-	-
Aumento (disminución) de aportes extraordinarios	5 011 498	1 473 274
Total flujos por actividades de financiamiento y otros	<u>5 011 498</u>	<u>1 473 274</u>
Aumento (disminución) en efectivo e inversiones transitorias	-300 987	155 574
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al inicio	<u>325 607</u>	<u>170 033</u>
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al final	¢ <u><u>24 620</u></u>	<u><u>325 607</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 30 de junio del 2020 y 2019.
(En colones costarricenses sin céntimos)

		<u>Capital Social</u>	<u>Aportes Patrimoniales no capitalizados</u>	<u>Utilidades (pérdidas) Acumuladas</u>	<u>Incremento y/o disminución Patrimonial del Período</u>	<u>Total Patrimonio</u>
Saldo al 1 de enero del 2019	¢	25 000 000	12 509 149	(19 200 701)	(8 521 013)	9 787 435
Más o (menos)						-
Aportes patrimoniales no capitalizados			20 672 001			20 672 001
Traslado de pérdidas				(27 719 740)	8 521 013	(19 198 727)
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo					(64 789)	(64 789)
Saldo al 30 de junio del 2019	¢	<u>25 000 000</u>	<u>33 181 150</u>	<u>(46 920 441)</u>	<u>(64 789)</u>	<u>11 195 920</u>
Saldo al 1 de enero del 2020		25 000 000	33 181 150	(46 920 441)	(64 789)	11 195 920
Más o (menos)						
Aportes patrimoniales no capitalizados			23 324 730			23 324 730
Traslado de pérdidas				(18 378 021)	64 789	(18 313 232)
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo					(22 960 045)	(22 960 045)
Saldo al 30 de junio del 2020	¢	<u>25 000 000</u>	<u>56 505 880</u>	<u>(65 298 462)</u>	<u>(22 960 045)</u>	<u>(6 752 627)</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.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO 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 30 de junio del 2020 y 2019, los tipos de cambio publicados por el Banco Central de Costa Rica, son los siguientes:

Tipo de Cambio	30 de junio del 2020	30 de junio del 2019
Compra	577.51	576.72
Venta	583.49	583.64

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 30 de junio del 2020 y 2019, son los siguientes:

	<u>2 020</u>	<u>2 019</u>
Flujo de Efectivo		
Bca Promerica ¢¢ 1606314	¢ - 664	37 691
BAC Colones 926464751	-2 193	235 470
Bca Promerica \$\$ 1606322	2 703	15 698
BAC Dólares 926464769	23 446	36 748
Total Efectivo y Flujos de Efectivo	¢ <u>24 620</u>	<u>325 607</u>

NOTA No. 3 – Disponibilidades:

El detalle de las Disponibilidades al 30 de junio del 2020 y 2019, es el siguiente:

	<u>2 020</u>	<u>2 019</u>
Disponibilidades		
Bca Promerica ¢¢ 1606314	¢ - 664	37 691
BAC Colones 926464751	-2 193	235 470
Bca Promerica \$\$ 1606322	2 703	15 698
BAC Dólares 926464769	23 446	36 748
Total Disponibilidades	¢ <u>24 620</u>	<u>325 607</u>

NOTA No. 4 – Cuentas por cobrar:

Al 30 de junio 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		
Seguros LAFISE Costa Rica, S.A.	¢ - 29 731	2 181 760
Oceánica de Seguros, S.A.	653 150	-
Instituto Nacional de Seguros	1 124 461	-
ASSA Compañía de Seguros, S.A.	149 881	4 818 445
Pan American Life Insurance Company	-	479 751
Adisa Aseguradora del Istmo, S.A.	159 839	-
BMI Best Meridian Insurance Company CR	-	521 254
TRIPLE- S BLUE INC.	577 315	-
Mapfre Seguros Costa Rica, S.A.	488 892	43 821
Qualitas Compañía de Seguros (CR), S.A.	602 104	-
Total Cuentas por cobrar	¢ <u>3 785 373</u>	<u>8 045 031</u>

NOTA No. 5 – Bienes Muebles e Inmuebles:

Al 30 de junio 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 ¢5.662.227 y ¢6.414.596 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	10 067 801
Costo de equipos de computación	5 326 132	4 989 848
Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario	-5 412 057	-4 446 033
Depreciación acumulada del costo de equipos de computación	-4 319 649	-4 197 020
Total Bienes Muebles e Inmuebles	¢ <u>5 662 227</u>	<u>6 414 596</u>

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

Al 30 de junio 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	¢ 3 021 421	2 290 697
Remuneraciones por pagar	490 399	-
Imp. Ret. a Empleados por Pagar	-	5 443
Aguinaldo acumulado por pagar	2 428 931	1 469 988
Otras cuentas y comisiones por pagar	13 759 782	6 935 642
Total Cuentas y comisiones por pagar diversas	¢ <u>19 700 533</u>	<u>10 701 770</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 30 de junio del 2020 y 2019 ascienden a ¢72.112.341 y ¢94.695.496, respectivamente.

NOTA No. 9 – Servicios Personales:

Al 30 de junio 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	¢ 25 049 942	19 448 737
Décimo tercer sueldo	2 087 495	1 620 728
Gasto por aporte al Auxilio de Cesantía	-	209 539
Cargas sociales patronales	6 638 255	4 928 413
Total gastos de personal	¢ <u>33 775 692</u>	<u>26 207 417</u>

NOTA No. 10 – Servicios no personales:

Los Servicios no personales al 30 de junio 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	¢ 1 484 630	1 198 880
Servicios de información	376 569	926 855
Servicios de Limpieza	281 494	404 637
Consultoría externa	-	-
Servicios de Mensajería	40 600	336 500
Otros Servicios Contratados	24 332 646	30 374 422
Total Gastos Servicios no personales	¢ <u>26 515 939</u>	<u>33 241 294</u>

NOTA No. 11 – Gastos de Movilidad y Comunicación:

Al 30 de junio del 2020 y 2019, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 020</u>	<u>2 019</u>
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	-	-
Mantenimiento, reparación y materiales para vehículos	¢ 15 273	244 000
Teléfonos, télex, fax	696 243	839 834
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	287 581	1 486 304
Total Gastos de Movilidad y Comunicaciones	¢ <u>999 097</u>	<u>2 570 138</u>

NOTA No. 12 – Gastos de Infraestructura:

Al 30 de junio 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	¢ 673 260	1 707 830
Agua y Energía Eléctrica	242 875	304 286
Alquiler de Inmuebles	5 358 585	7 072 532
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	-61 592	1 085 771
Total Gastos de Infraestructura	¢ <u>6 213 128</u>	<u>10 170 419</u>

NOTA No. 13 – Gastos Generales:

Al 30 de junio 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	¢ 974 560	1 111 461
Gastos de representación	167 353	460 504
Gastos por materiales y suministros	266 373	545 752
Otros Seguros	241 272	-

Gastos generales diversos	8 067 318	2 644 485
Total Gastos Generales	¢ 9 716 876	4 762 202

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 30 de junio 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.**