

**INFORMACION
SUMINISTRADA POR
LA ENTIDAD**

AUDITORES CONSULTORES DIAZ SANABRIA & ASOCIADOS
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS 500181
CEDULA JURIDICA 3-101-702746
SEGURIDAD Y EXPERIENCIA

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A
Licencia SC-16-123

DICTAMEN DEL AUDITOR EXTERNO
INFORME DE LOS CONTADORES PUBLICOS INDEPENDIENTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

Teléfonos oficina 2273-5624 Móviles: 8645-4865 / 8922-6114 / 8722-0318

Email: diazsanabriayasoc@gmail.com, robertocordero52@gmail.com

AUDITORES CONSULTORES DIAZ SANABRIA & ASOCIADOS
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS
CEDULA JURIDICA 3-101-702746
SEGURIDAD Y EXPERIENCIA

INFORME DE LOS CONTADORES PÚBLICOS INDEPENDIENTES

Señores
A la Junta Directiva **PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.**
Presente.

Hemos examinado los Balances de Situación de **PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.**, al 31 de diciembre del 2016, los estado de resultados, de flujos de efectivo y el de variaciones en el patrimonio por los años terminados en esas fechas, así como un resumen de las principales políticas contables y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

La administración de **PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.**, es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las bases de contabilidad descritas en la Nota 2. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantenimiento del control interno relacionado con la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de errores u omisiones importantes, ya sea por fraude o error, la selección y aplicación de políticas apropiadas y la realización de estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no presentan errores u omisiones de importancia relativa.

Una auditoría implica efectuar procedimientos para la obtención de evidencia sobre los montos y las divulgaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores u omisiones de importancia relativa en los estados financieros, ya sea por fraude o error. Al realizar esa evaluación, el auditor considera el control interno relacionado con la preparación y presentación razonable de los estados financieros por parte de la entidad, con el objetivo de diseñar los procedimientos de auditoría que son apropiados en las circunstancias y no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.

Continúa pág. Siguiente

Teléfonos Oficina 2273-5624. Móviles: 8345-4865, 8922-6114, 8722-0318

E-Mail: diazsanabriayasoc@gmail.com, fmdiazch@racsa.co.cr y

robertocordero52@gmail.com

AUDITORES CONSULTORES DIAZ SANABRIA & ASOCIADOS
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS
CEDULA JURIDICA 3-101-702746
SEGURIDAD Y EXPERIENCIA

Viene pág. Anterior...

Señores
A la Junta Directiva **PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.**
Presente.

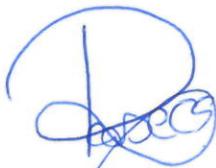
Una auditoría también incluye la evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la responsabilidad de las estimaciones importantes hechas por la administración, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente y apropiada para expresar nuestra opinión.

Opinión

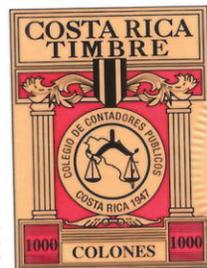
En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera **PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.**, al 31 de diciembre del 2016, los resultados de sus operaciones y las variaciones en el patrimonio y el flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con las bases contables descritas en la Nota 2.

17 de febrero del 2017

P/ Auditores Consultores Diaz Sanabria & Asociados.



Lic. Rebeca Gutiérrez Rojas
Contador Público Autorizado No. 5951
Póliza de fidelidad No.0116 FIG 007
Vence el 30 de Setiembre de 2017.



“Timbre según Ley 6663 por 1.000 colones adherido y cancelado en el original.

Teléfonos Oficina 2273-5624. Móviles: 8345-4865, 8922-6114, 8722-0318

E-Mail: diazsanabriayasoc@gmail.com, fmdiazch@racsa.co.cr y

robertocordero52@gmail.com

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
BALANCE DE SITUACIÓN
Al 31 de diciembre del 2016
(En colones costarricenses sin céntimos)

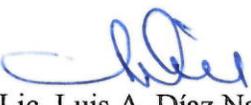
2.016

ACTIVO	Notas	
Activo Corriente:		
Disponibilidades	3	¢ 1.426.426
Cuentas y comisiones por cobrar, neto	4	<u>1.447.867</u>
Total Activo Corriente		<u><u>2.874.293</u></u>
 Bienes Muebles e Inmuebles	 5	 10.050.619
Otros activos		<u>270.404</u>
Total de Activos	 ¢	 <u><u>13.195.316</u></u>
 PASIVO Y PATRIMONIO		
Pasivo corriente:		
Cuentas y comisiones por pagar diversas	6	¢ 792.400
Total pasivo corriente		<u>792.400</u>
Total pasivo		<u>792.400,00</u>
Patrimonio		
Capital social suscrito y pagado	7	25.000.000
Aportes Patrimoniales no capitalizados	7	64.447.817
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo actual		<u>(77.044.901)</u>
Total de patrimonio		<u>12.402.916</u>
Total de pasivos y patrimonio	¢	<u><u>13.195.316</u></u>

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros


Sr. Federico Ramirez Novello
Representante Legal


Lic. Luis Diego Rabí G.
Contador


Lic. Luis A. Díaz Napuri
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Por el período terminado al 31 de diciembre del 2016
(En colones costarricenses sin céntimos)

		<u>2.016</u>
INGRESOS		
Ingresos Financieros por Disponibilidades	¢	144.604
Comisiones por servicios	8	28.804.652
		<u>28.949.256</u>
GASTOS		
Gastos operativos diversos		<u>411.919</u>
Gastos financieros		178.108
Comisiones por servicios		78.026
Gastos operativos diversos		155.785
Gastos de Administración		<u>105.582.238</u>
Gastos de personal	9	60.726.862
Gastos de Servicios Externos	10	18.006.124
Gastos de Movilidad y Comunicación		1.625.303
Gastos de Infraestructura	11	22.014.198
Gastos Generales		<u>3.209.751</u>
Total gastos		<u><u>105.582.238</u></u>
 Incremento y/o disminución del periodo actual	 ¢	 <u><u>(77.044.901)</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. Luis A. Díaz Napuri
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por el período terminado al 31 de diciembre del 2016
(En colones costarricenses sin céntimos)

2.016

Flujos de efectivo por actividades de operación:	
Utilidad neta del período	¢ (77.044.901)
Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilización de efectivo:	
Depreciaciones y activos dados de baja	1.776.568
Efectivo generado por la operación ajustado	<u>(75.268.333)</u>
Financiamiento y otros fuentes de efectivo:	
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar	(1.447.867)
Aumento (disminución) cuentas por pagar y provisiones	792.400
Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación	¢ <u>(75.923.800)</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión	
(Incremento) disminución en inversiones en valores	
(Incremento) de propiedad, planta y equipo	(11.827.187)
(Incremento) disminución de otros activos	<u>(270.404)</u>
Total flujos actividades de inversión	<u>(12.097.591)</u>
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento y otros	
Aumento (disminución) de capital social	25.000.000
Aumento (disminución) de aportes extraordinarios	64.447.817
Total flujos por actividades de financiamiento y otros	<u>89.447.817</u>
Aumento (disminución) en efectivo e inversiones transitorias	1.426.426
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al inicio	<u>-</u>
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al final	¢ <u><u>1.426.426</u></u>
	-

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros


Sr. Federico Ramirez Novello
Representante Legal


Lic. Luis Diego Rubi G.
Contador


Lic. Luis A. Diaz Napuri
Auditor Interno

**PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

Al 31 de Diciembre del 2016

(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Capital Social</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 2016	¢ 25.000.000	-	-	25.000.000
Más o (menos)				-
Aportes patrimoniales no capitalizados		155.076.444		155.076.444
Disminución de aportes no capitalizados		(90.628.627)		(90.628.627)
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo			(77.044.901)	(77.044.901)
Saldo al 31 de diciembre del 2016	¢ 25.000.000	64.447.817	(77.044.901)	12.402.916

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros


Sr. Federico Ramírez Novello
Representante Legal


Lic. Luis Diego Rubí G.
Contador


Lic. Luis A. Díaz Napuri
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

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 6 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 2016, los tipos de cambio publicados por el Banco Central de Costa Rica, son los siguientes:

Tipo de Cambio 31 de Diciembre del 2016

Compra	548,18
Venta	561,10

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.

Realizamos esta observación dado que la Compañía inicio operaciones formalmente a partir del 15 febrero 2016 (fecha de obtención de licencia ante SUGESE), razón por la cual no es posible presentar información financiera comparativa de periodos anteriores.

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 2016, son los siguientes:

		<u>2.016</u>
Efectivo y Flujos de Efectivo		-
Bca Promerica ¢ 1606314	¢	1.491
BAC Colones 926464751		352.388
Bca Promerica \$\$ 1606322		731.749
BAC Dólares 926464769		340.798
Total Efectivo y Flujos de Efectivo	¢	<u>1.426.426</u>

NOTA No. 3 – Disponibilidades:

El detalle de las Disponibilidades al 31 de diciembre del 2016, es el siguiente:

	<u>2.016</u>
Disponibilidades	-
Bca Promerica ¢¢ 1606314	¢ 1.491
BAC Colones 926464751	352.388
Bca Promerica \$\$ 1606322	731.749
BAC Dólares 926464769	340.798
Total Disponibilidades	¢ <u>1.426.426</u>

NOTA No. 4 – Cuentas por cobrar:

Al 31 de diciembre del 2016 el detalle de las cuentas por cobrar, es el siguiente:

	<u>2.016</u>
Cuentas por cobrar	-
ASSA Compañía de Seguros, S.A.	¢ 157.014
Instituto Nacional de Seguros	18.887
Mapfre Seguros Costa Rica, S.A.	38.444
Qualitas Compañía de Seguros (CR), S.A.	1.233.522
Total Cuentas por cobrar	¢ <u>1.447.867</u>

NOTA No. 5 – Bienes Muebles e Inmuebles:

Al 31 de diciembre del 2016 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 ¢10.050.619, detallados de la siguiente manera:

	<u>2.016</u>
Bienes Muebles e Inmuebles	-
Costo de equipos y mobiliario	¢ 9.614.026

Costo de equipos de computación	3.903.310
Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario	(1.916.583)
Depreciación acumulada del costo de equipos de computación	(1.550.134)
Total Bienes Muebles e Inmuebles	¢ <u>10.050.619</u>

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

Al 31 de diciembre del 2016 las Cuentas y comisiones por pagar diversas, presentan el siguiente detalle:

	<u>2.016</u>
Cuentas y comisiones por pagar diversas	-
Aportaciones patronales por pagar	¢ 645.225
Aguinaldo acumulado por pagar	<u>147.175</u>
Total Cuentas y comisiones por pagar diversas	¢ <u>792.400</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 2016 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.

Al 31 de diciembre del 2016 amparados en el artículo 31 del Código de Comercio, los socios decidieron disminuir el monto de los aportes extraordinarios para absorción de las pérdidas acumuladas, desde el inicio de operaciones de la Compañía y el cierre contable del periodo 2016.

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 2016 se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.016</u>
Gastos de Personal	-
Sueldos	¢ 49.649.700
Cargas Sociales patronales	5.033.886
Décimo tercer sueldo	4.462.096
Viáticos	24.802
Refrigerios	1.324.912
Seguros para el personal	<u>231.466</u>
Total gastos de personal	¢ <u>60.726.862</u>

NOTA No. 10 – Servicios no personales:

Los Servicios no personales al 31 de diciembre del 2016 se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.016</u>
Gastos Servicios no personales	-
Servicios de Computación	¢ 3.763.194
Servicios de información	623.462
Consultoría externa	200.000
Servicios Médicos	55.000
Servicios de Limpieza	205.000
Servicios de Mensajería	1.682.000
Otros Servicios Contratados	11.477.468

Total Gastos Servicios no personales	¢ <u>18.006.124</u>
---	---------------------

NOTA No. 11 – Gastos de Infraestructura:

Al 31 de diciembre del 2016 se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.016</u>
Gastos de Infraestructura	-
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	¢ 2.720.588
Agua y Energía Eléctrica	1.094.390
Alquiler de Inmuebles	14.798.569
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	1.776.568
Alquiler de Muebles y equipos	<u>1.624.083</u>
Total Gastos de Infraestructura	¢ <u>22.014.198</u>

NOTA No. 12 – 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 2016, 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.**