

**INFORMACION
SUMINISTRADA POR
LA ENTIDAD**

AUDITORES CONSULTORES DIAZ SANABRIA & ASOCIADOS

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS N° 500181

CEDULA JURIDICA 3-101-702746

SEGURIDAD Y EXPERIENCIA

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.

**INFORME DE LOS CONTADORES PUBLICOS
INDEPENDIENTES**

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DICIEMBRE 2016)-

21 DE FEBRERO DEL 2018

Teléfonos Oficina 22735624. Móviles: 83454865, 89226114, 88852636

E-Mail: diazsanabriayasoc@gmail.com, rcordero@diazsanabriayasoc.com,

rebecagr2002@yahoo.com

INDICE DEL CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes	1-7
Balance de Situación	8
Estado de Resultados	9
Estado de Flujos de Efectivo	10
Estado de Cambios en el Patrimonio	11
Notas a los Estados Financieros	12-21
Informe sobre cumplimiento de la Normativa Legal Aplicable	22-23

AUDITORES CONSULTORES DIAZ SANABRIA & ASOCIADOS

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS N° 500181

CEDULA JURIDICA 3-101-702746

SEGURIDAD Y EXPERIENCIA

INFORME DE LOS CONTADORES PUBLICOS INDEPENDIENTES

Señores

Superintendencia General de Seguros (SUGESE)

Junta Directiva de PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.

Presente

Informe sobre los estados financieros

Hemos auditado los estados financieros de **PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2017, el estado de resultados integrales, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo correspondientes al año terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.**, al 31 de diciembre del 2017, los resultados de sus operaciones, las variaciones en el capital contable y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera, según se expresa las bases descritas en las notas a los estados financieros.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de **PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.** de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética que son

Teléfonos Oficina 22735624. Móviles: 83454865, 89226114, 88852636

E-Mail: diazsanabriayasoc@gmail.com, rcordero@diazsanabriayasoc.com,

rebecagr2002@yahoo.com

AUDITORES CONSULTORES DIAZ SANABRIA & ASOCIADOS

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS N° 500181

CEDULA JURIDICA 3-101-702746

SEGURIDAD Y EXPERIENCIA

aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Asuntos Clave de la Auditoría

Los asuntos claves de auditoría son asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron los de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos fueron abordados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión al respecto, y no proporcionamos una opinión por separado sobre dichos asuntos, hemos determinado que la cuestión descrita seguidamente es un asunto clave de auditoría que debemos de comunicar en nuestro informe.

Asunto Clave	Enfoque de Auditoría Sobre Asunto Clave
Revisión del cumplimiento de aspectos regulatorios a la actividad de la empresa.	<p>Realizamos una evaluación del cumplimiento de las actividades de control interno relacionadas con el cumplimiento de la normativa regulatoria en la materia de seguros.</p> <p>Se verificó la existencia de los sistemas de verificación y alerta que prescribe la entidad reguladora y su funcionamiento.</p> <p>Se verificaron el cumplimiento de los informes de las unidades de control estipuladas en la normativa.</p>

2

Teléfonos Oficina 22735624. Móviles: 83454865, 89226114, 88852636

E-Mail: diazsanabriayasoc@gmail.com, rcordero@diazsanabriayasoc.com,

rebecagr2002@yahoo.com

AUDITORES CONSULTORES DIAZ SANABRIA & ASOCIADOS

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS N° 500181

CEDULA JURIDICA 3-101-702746

SEGURIDAD Y EXPERIENCIA

Asunto Clave	Enfoque de Auditoría Sobre Asunto Clave
Revisión del proceso de control de disponibilidades.	
La revisión detallada de la existencia, integridad y exactitud de las cifras descritas en la partida de disponibilidades, que corresponde al manejo de saldos disponibles para la operación de la Empresa y demás normas de control interno, es un asunto relevante en nuestra auditoria por lo que su correcto control y registro contable requiere la aplicación de controles efectivos parte de la administración de la Empresa.	Realizamos una evaluación de control interno existente en para minimizar los riesgos con respecto al manejo, trasiego y custodia de las existencias de saldos disponibles de caja y bancos. Realizamos la revisión de las conciliaciones bancarias con el fin de determinar la adecuada medición de saldos al 31 de diciembre de 2017, para determinar su integridad y medición.

Asunto Clave	Enfoque de Auditoría Sobre Asunto Clave
Revisión del proceso de control de saldos por las comisiones recibidas por la colocación de seguros como actividad principal de la empresa.	
Estas partidas corresponden a cobros de las comisiones devengadas por la colocación de pólizas de seguros.	Realizamos la verificación de los controles para el adecuado reconocimiento de las transacciones de colocación y recaudación de cuentas por cobrar por concepto de comisiones por colocación de seguros. Se verificó la existencia de las conciliaciones de saldos, entre el saldo que se presenta para

Teléfonos Oficina 22735624. Móviles: 83454865, 89226114, 88852636

E-Mail: diazsanabriayasoc@gmail.com, rcordero@diazsanabriayasoc.com,

rebecagr2002@yahoo.com

AUDITORES CONSULTORES DIAZ SANABRIA & ASOCIADOS

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS N° 500181

CEDULA JURIDICA 3-101-702746

SEGURIDAD Y EXPERIENCIA

Estos valores requieren de un control sobre existencia, integridad y exactitud de las cifras descritas en la partida.

las cuentas por cobrar por concepto de comisiones y las facturas emitidas.

Se verificó el adecuado registro contable y revelación de los ingresos devengados por concepto de comisiones por servicios, contra su correspondiente documentación de respaldo.

Asunto Clave	Enfoque de Auditoría Sobre Asunto Clave
<p>Revisión del proceso de control de saldos de los gastos ejecutados durante el período y su adecuada revelación en los Estados Financieros de la Empresa.</p> <p>Estas partidas corresponden a los gastos operativos, administrativos y financieros en los que la empresa incurrió para generar ingresos</p> <p>Estos valores requieren de un control sobre existencia, integridad y exactitud de las cifras descritas en la partida.</p>	<p>Realizamos la verificación de los controles para el adecuado reconocimiento, registro contable de las partidas de gastos, verificamos mediante muestreo que los cargos efectuados a los resultados del periodo estuviesen relacionados con la actividad económica y las operaciones diarias de la empresa.</p> <p>Se verificó que la Empresa mantuviese el adecuado registro y archivos de los documentos justificantes de los gastos ejecutados.</p>

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las NIIF, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

AUDITORES CONSULTORES DIAZ SANABRIA & ASOCIADOS

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS N° 500181

CEDULA JURIDICA 3-101-702746

SEGURIDAD Y EXPERIENCIA

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de **PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.** de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la empresa.

Responsabilidad del auditor

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante la auditoría. Además:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos en los estados financieros, debido ya sea a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos; y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error significativo que resulte del fraude es mayor que aquel que resulte de error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o elusión del control interno.

AUDITORES CONSULTORES DIAZ SANABRIA & ASOCIADOS

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS N° 500181

CEDULA JURIDICA 3-101-702746

SEGURIDAD Y EXPERIENCIA

- Obtenemos un conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la organización.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables revelaciones relacionadas efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad del negocio en marcha por parte de la administración y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe incertidumbre material en relación con eventos o condiciones que podrían generar dudas significativas sobre la capacidad de la organización para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la organización deje de continuar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones subyacentes y los eventos en una forma que logra una presentación razonable.
- Obtenemos suficiente y apropiada evidencia de auditoría en relación con la información financiera de las actividades de la organización con fin de expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables por la dirección, supervisión y desempeño del grupo de auditoría. Somos responsables únicamente por nuestra opinión de auditoría.

AUDITORES CONSULTORES DIAZ SANABRIA & ASOCIADOS

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS N° 500181

CEDULA JURIDICA 3-101-702746

SEGURIDAD Y EXPERIENCIA

Este informe de Contadores Públicos Independientes es para información de **PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.**, de su Junta Directiva y Accionistas y demás usuarios internos y externos, por tratarse de un asunto de interés público. El encargo de la auditoría que origina este informe de auditoría emitido por un auditor independiente es:

21 de febrero del 2018

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 2018.

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

Teléfonos Oficina 22735624. Móviles: 83454865, 89226114, 88852636

E-Mail: diazsanabriayasoc@gmail.com, rcordero@diazsanabriayasoc.com,

rebecagr2002@yahoo.com

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.

BALANCE DE SITUACIÓN

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016

(En colones costarricenses sin céntimos)

		<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
ACTIVO			
Activo Corriente:			
Disponibilidades	3 ¢	1.535.014	1.426.426
Cuentas y comisiones por cobrar, neto	4	11.869.062	1.447.867
Total Activo Corriente		<u>13.404.076</u>	<u>2.874.293</u>
Bienes Muebles e Inmuebles	5	8.399.146	10.050.619
Otros activos		2.327.336	270.404
Total de Activos	¢	<u>24.130.558</u>	<u>13.195.316</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
Pasivo corriente:			
Cuentas y comisiones por pagar diversas	6 ¢	3.770.569	792.400
Total pasivo corriente		<u>3.770.569</u>	<u>792.400</u>
Total pasivo		<u>3.770.569</u>	<u>792.400,00</u>
Patrimonio			
Capital social suscrito y pagado	7	25.000.000	25.000.000
Aportes Patrimoniales no capitalizados	7	14.560.690	64.447.817
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo actual		(19.200.701)	(77.044.901)
Total de patrimonio		<u>20.359.989</u>	<u>12.402.916</u>
Total de pasivos y patrimonio	¢	<u>24.130.558</u>	<u>13.195.316</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 terminado al 31 de diciembre del 2017 y 2016
(En colones costarricenses sin céntimos)

		<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
INGRESOS			
Ingresos Financieros por Disponibilidades	¢	3.886	144.604
Comisiones por servicios	8	<u>112.236.126</u>	<u>28.804.652</u>
Total Ingresos		<u>112.240.012</u>	<u>28.949.256</u>
GASTOS			
Gastos operativos diversos		<u>11.215.327</u>	<u>411.919</u>
Gastos financieros		1.067.971	178.108
Comisiones por servicios		10.097.007	78.026
Gastos operativos diversos		50.349	155.785
Gastos de Administración		<u>120.225.386</u>	<u>105.582.238</u>
Gastos de personal	9	35.562.632	60.726.862
Gastos de Servicios Externos	10	54.933.729	18.006.124
Gastos de Movilidad y Comunicación	11	3.913.689	1.625.303
Gastos de Infraestructura	12	18.619.883	22.014.198
Gastos Generales	13	7.195.453	3.209.751
Total gastos		<u>131.440.713</u>	<u>105.582.238</u>
Incremento y/o disminución del periodo actual	¢	<u><u>(19.200.701)</u></u>	<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. Gustavo Cordero Quesada
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por el período terminado al 31 de diciembre del 2017 y 2016
(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Flujos de efectivo por actividades de operación:		
Utilidad neta del período	¢ (19.200.701)	(77.044.901)
Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilización de efectivo:		
Depreciaciones y activos dados de baja	2.014.726	1.776.568
Efectivo generado por la operación ajustado	<u>(17.185.975)</u>	<u>(75.268.333)</u>
Financiamiento y otros fuentes de efectivo:		
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar	(10.421.195)	(1.447.867)
Aumento (disminución) cuentas por pagar y provisiones	2.978.169	792.400
Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación	¢ <u>(24.629.001)</u>	<u>(75.923.800)</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
(Incremento) de propiedad, planta y equipo	(363.253)	(11.827.187)
(Incremento) disminución de otros activos	<u>(2.056.932)</u>	<u>(270.404)</u>
Total flujos actividades de inversión	<u>(2.420.185)</u>	<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	27.157.774	64.447.817
Total flujos por actividades de financiamiento y otros	<u>27.157.774</u>	<u>89.447.817</u>
Aumento (disminución) en efectivo e inversiones transitorias	108.588	1.426.426
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al inicio	<u>1.426.426</u>	<u>-</u>
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al final	2.9 ¢ <u><u>1.535.014</u></u>	<u><u>1.426.426</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 Diciembre del 2017 y 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
Absorción de pérdidas acumuladas		(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
Saldo al 1 de enero del 2017	25.000.000	64.447.817	(77.044.901)	12.402.916
Más o (menos)				
Aportes patrimoniales no capitalizados		27.157.774		27.157.774
Absorción de pérdidas acumuladas		(77.044.901)	77.044.901	-
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo			(19.200.701)	(19.200.701)
Saldo al 31 de diciembre del 2017	¢ 25.000.000	14.560.690	(19.200.701)	20.359.989

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 DICIEMBRE DEL 2017 Y 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 2017 y 2016, los tipos de cambio publicados por el Banco Central de Costa Rica, son los siguientes:

Tipo de Cambio	31 de diciembre del 2017	31 de diciembre del 2016
Compra	566.42	548.18
Venta	572.56	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.

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 2017 y 2016, son los siguientes:

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Efectivo y Flujos de Efectivo		
Bca Promerica ¢ 1606314	¢ 156	1.491
BAC Colones 926464751	(2.372)	352.388
Bca Promerica \$\$ 1606322	153	731.749
BAC Dolares 926464769	<u>1.537.077</u>	<u>340.798</u>
Total Efectivo y Flujos de Efectivo	<u>¢ 1.535.014</u>	<u>1.426.426</u>

NOTA No. 3 – Disponibilidades:

El detalle de las Disponibilidades al 31 de diciembre del 2017 y 2016, es el siguiente:

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Disponibilidades		
Bca Promerica ¢ 1606314	¢ 156	1.491
BAC Colones 926464751	(2.372)	352.388
Bca Promerica \$\$ 1606322	153	731.749
BAC Dolares 926464769	1.537.077	340.798
Total Disponibilidades	¢ <u>1.535.014</u>	<u>1.426.426</u>

NOTA No. 4 – Cuentas por cobrar:

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, el detalle de las cuentas por cobrar, es el siguiente:

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Cuentas por cobrar		
ASSA Compañía de Seguros, S.A.	¢ -	157.014
Instituto Nacional de Seguros	6.883.668	18.887
Mapfre Seguros Costa Rica, S.A.	2.976.290	38.444
Best Meridian Insurance Company	9.600	-
Seguros LAFISE Costa Rica, S.A.	1.423.619	-
Blue Cross - Blue Shield	425.979	-
Qualitas Compañía de Seguros (CR), S.A.	149.906	1.233.522
Total Cuentas por cobrar	¢ <u>11.869.062</u>	<u>1.447.867</u>

NOTA No. 5 – Bienes Muebles e Inmuebles:

Al 31 de diciembre del 2017 y 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 ¢8.399.146 y ¢10.050.619 respectivamente, detallados de la siguiente manera:

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Bienes Muebles e Inmuebles		
Costo de equipos y mobiliario	¢ 9.614.026	9.614.026

Costo de equipos de computación	4.266.564	3.903.310
Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario	(2.918.742)	(1.916.583)
Depreciación acumulada del costo de equipos de computación	<u>(2.562.702)</u>	<u>(1.550.134)</u>
Total Bienes Muebles e Inmuebles	¢ <u>8.399.146</u>	<u>10.050.619</u>

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

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, las Cuentas y comisiones por pagar diversas, presentan el siguiente detalle:

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Cuentas y comisiones por pagar diversas	-	-
Aportaciones patronales por pagar	¢ 803.570	645.225
Impuesto. Renta. a Empleados por Pagar	27.215	-
Otras cuentas y comisiones por pagar	2.749.383	-
Aguinaldo acumulado por pagar	<u>190.401</u>	<u>147.175</u>
Total Cuentas y comisiones por pagar diversas	¢ <u>3.770.569</u>	<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 2017 y 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 2017 y 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 2017 y 2016, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Gastos de Personal		
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	¢ 25.171.050	49.649.700
Viáticos	671.241	24.802
Décimo tercer sueldo	2.204.629	4.462.096
Gasto por aporte al Auxilio de Cesantía	476.966	-
Cargas sociales patronales	6.249.990	5.033.886
Refrigerios	634.896	1.324.912
Seguros para el personal	153.861	231.466
Total Gastos de Personal	¢ <u>35.562.632</u>	<u>60.726.862</u>

NOTA No. 10 – Servicios no personales:

Los Servicios no personales al 31 de diciembre del 2017 y 2016, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Gastos Servicios no personales		
Servicios de Computación	¢ 2.490.475	3.763.194
Servicios de información	2.799.286	623.462
Consultoría externa	8.832.626	200.000
Servicios Médicos	275.382	55.000
Servicios de Limpieza	363.819	205.000
Servicios de Mensajería	842.855	1.682.000
Otros Servicios Contratados	39.329.286	11.477.468
Total Gastos Servicios no personales	¢ <u>54.933.729</u>	<u>18.006.124</u>

NOTA No. 11 – Gastos de Movilidad y Comunicación:

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	-	-
Mantenimiento, reparación y materiales para vehículos	¢ 485.706	211.222
Teléfonos, télex, fax	1.809.527	476.194
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	1.618.456	937.887
Total Gastos de Movilidad y Comunicaciones	¢ 3.913.689	1.625.303

NOTA No. 12 – Gastos de Infraestructura:

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Gastos de Infraestructura	-	-
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	¢ 3.110.579	2.720.588
Agua y Energía Eléctrica	1.598.025	1.094.390
Alquiler de Inmuebles	11.736.553	14.798.569
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	160.000	1.776.568
Alquiler de Muebles y equipos	2.014.726	1.624.083
Total Gastos de Infraestructura	¢ 18.619.883	22.014.198

NOTA No. 13 – Gastos Generales:

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Gastos Generales	-	-
Papelería, útiles y otros materiales	¢ 1.540.643	380.618
Gastos de representación	2.469.389	2.132.410
Gastos por materiales y suministros	1.494.810	67.045
Otros Seguros	209.427	-
Gastos generales diversos	1.481.184	629.678
Total Gastos Generales	¢ 7.195.453	3.209.751

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 2017 y 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.**