

**INFORMACION
SUMINISTRADA POR
LA ENTIDAD**

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 2018, 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 2018, 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 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.

Teléfonos Oficina 24162503. Móviles: 89900626, 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

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.

Las operaciones de la empresa se encuentran bajo supervisión de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Realizamos una evaluación del cumplimiento de las actividades de control interno relacionadas con el cumplimiento de la normativa regulatoria en la materia de seguros.

Se verificó la existencia de los sistemas de verificación y alerta que prescribe la entidad reguladora y su funcionamiento.

Se verificaron el cumplimiento de los informes de las unidades de control estipuladas en la normativa.

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

Realizamos una evaluación de control interno existente en para minimizar los riesgos con respecto al manejo, trasiego y custodia de las

Teléfonos Oficina 24162503. Móviles: 89900626, 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

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.

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 2018, para determinar su integridad y medición.

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.

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

Enfoque de Auditoría Sobre Asunto Clave

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 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

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.

Estas partidas corresponden a los gastos operativos, administrativos y

Enfoque de Auditoría Sobre Asunto Clave

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.

Teléfonos Oficina 24162503. Móviles: 89900626, 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

financieros en los que la empresa incurrió para generar ingresos

Se verificó que la Empresa mantuviese el adecuado registro y archivos de los documentos justificantes de los gastos ejecutados.

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

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.

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:

Teléfonos Oficina 24162503. Móviles: 89900626, 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

- 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.
- 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,

Teléfonos Oficina 24162503. Móviles: 89900626, 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

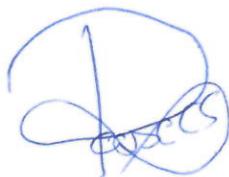
SEGURIDAD Y EXPERIENCIA

supervisión y desempeño del grupo de auditoría. Somos responsables únicamente por nuestra opinión de auditoría.

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:

12 de febrero del 2019

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 2019.



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

Teléfonos Oficina 24162503. Móviles: 89900626, 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 2018 y 2017
(En colones costarricenses sin céntimos)

			<u>2 018</u>	<u>2 017</u>
ACTIVO				
Activo Corriente:				
Disponibilidades	3	¢	95 037	1 535 014
Cuentas y comisiones por cobrar, neto	4		2 631 502	11 869 062
Total Activo Corriente			2 726 539	13 404 076
Bienes Muebles e Inmuebles	5		6 730 713	8 399 146
Otros activos			5 341 596	2 327 336
Total de Activos		¢	14 798 848	24 130 558
PASIVO Y PATRIMONIO				
Pasivo corriente:				
Cuentas y comisiones por pagar diversas	6	¢	8 743 059	3 770 569
Total, pasivo corriente			8 743 059	3 770 569
Total pasivo			8 743 059	3 770 569
Patrimonio				
Capital social suscrito y pagado	7		25 000 000	25 000 000
Utilidades (pérdidas) acumuladas			-19 200 701	-
Aportes Patrimoniales no capitalizados	7		27 976 230	14 560 690
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo actual			-27 719 740	-19 200 701
Total, de patrimonio			6 055 789	20 359 989
Total, de pasivos y patrimonio		¢	14 798 848	24 130 558

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

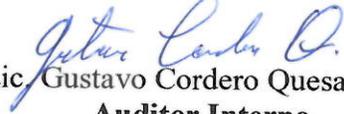
PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Por el período terminado al 31 de diciembre del 2018 y 2017
(En colones costarricenses sin céntimos)

		<u>2 018</u>	<u>2 017</u>
INGRESOS			
Ingresos Financieros por Disponibilidades	¢	25 620	3 886
Comisiones por servicios	8	143 310 017	112 236 126
		<u>143 335 637</u>	<u>112 240 012</u>
GASTOS			
Gastos operativos diversos		<u>29 435 315</u>	<u>11 215 327</u>
Gastos financieros		232 378	1 067 971
Comisiones por servicios		28 596 484	10 097 007
Gastos operativos diversos		606 453	50 349
Gastos de Administración		<u>141 620 062</u>	<u>120 225 386</u>
Gastos de personal	9	47 346 458	35 562 632
Gastos de Servicios Externos	10	57 514 597	54 933 729
Gastos de Movilidad y Comunicación	11	4 414 777	3 913 689
Gastos de Infraestructura	12	21 485 801	18 619 883
Gastos Generales	13	<u>10 858 429</u>	<u>7 195 453</u>
Total gastos		<u>171 055 377</u>	<u>120 225 386</u>
Incremento y/o disminución del periodo actual	¢	<u>-27 719 740</u>	<u>-19 200 701</u>

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros


Sr. Federico Ramírez Novello
Representante Legal


Lic. Luis Diego Rubí G.
Contador

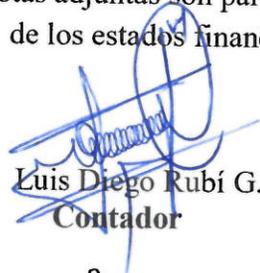

Lic. Gustavo Cordero Quesada
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por el período terminado al 31 de diciembre del 2018 y 2017
(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2 018</u>	<u>2 017</u>
Flujos de efectivo por actividades de operación:		
Utilidad neta del período	¢ -27 719 740	-19 200 701
Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilización de efectivo:		
Depreciaciones y activos dados de baja	2 075 837	2 014 726
Efectivo generado por la operación ajustado	<u>-25 643 903</u>	<u>-17 185 975</u>
Financiamiento y otras fuentes de efectivo:		
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar	9 237 560	-10 421 195
Aumento (disminución) cuentas por pagar y provisiones	4 972 490	2 978 169
Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación	¢ <u>-11 433 853</u>	<u>-24 629 001</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
(Incremento) de propiedad, planta y equipo	-407 404	-363 253
(Incremento) disminución de otros activos	-3 014 260	-2 056 932
Total flujos actividades de inversión	<u>-3 421 664</u>	<u>-2 420 185</u>
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento y otros		
Aumento (disminución) de aportes extraordinarios	13 415 540	27 157 774
Total flujos por actividades de financiamiento y otros	<u>13 415 540</u>	<u>27 157 774</u>
Aumento (disminución) en efectivo e inversiones transitorias	-1 439 977	108 588
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al inicio	<u>1 535 014</u>	<u>1 426 426</u>
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al final	14 ¢ <u><u>95 037</u></u>	<u><u>1 535 014</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 2018 y 2017
(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Capital Social</u>	<u>Utilidades Acumuladas</u>	<u>Aportes Patrimoniales no capitalizados</u>	<u>Incremento y/o disminución Patrimonial del Período</u>	<u>Total Patrimonio</u>
Saldo al 1 de enero del 2017	¢ 25 000 000	-	64 447 817	(77 044 901)	12 402
Más o (menos)					
Aportes patrimoniales no capitalizados			27 157 774		27 157
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
Saldo al 1 de enero del 2018	25 000 000		14 560 690	(19 200 701)	20 359
Más o (menos)					
Aportes patrimoniales no capitalizados			13 415 540		13 415
Traslado a utilidades (pérdidas) acumuladas		(19 200 701)		19 200 701	
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo				(27 719 740)	(27 719 701)
Saldo al 31 de diciembre del 2018	¢ 25 000 000	(19 200 701)	27 976 230	(27 719 740)	6 055

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros



Sr. Federico Ramirez Novello
Representante Legal



Lic. Luis Diego Rubi G.
Contador



Lic. Gustavo Cordero Quesada
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017

Nota No.1 Constitución y operaciones

Prointel Corredores de Seguros S.A. Cédula Jurídica: 3-101-703862, inicio operaciones 15 febrero 2016 (fecha de obtención de licencia ante SUGESE), su actividad económica principal es el corretaje de seguros para lo que cuenta con la licencia de operación SC-16-123. Su domicilio fiscal se encuentra ubicado en el Centro Corporativo Plaza Roble, Edificio Terrazas A, oficina Número 5. San Rafael de Escazú. Actualmente cuenta con 8 funcionarios.

Misión

Desarrollar programas novedosos de administración de riesgos en alianza con las mejores aseguradoras, proporcionando a nuestros clientes con una excelente asesoría y servicio.

Visión

Ser una excelente solución regional en seguros, convirtiéndonos en el mejor acceso de los clientes al mercado asegurador.

Sitio Web

El sitio web de la Compañía es: www.prointelseguros.com

NOTA No. 2 Principales Políticas de Contabilidad.

La situación financiera y el resultado de las operaciones, los cambios habidos en el patrimonio de **Prointel Corredores de Seguros S.A.** se presentan de acuerdo con las bases contables que se indican a continuación:

2.1 Período Económico

El período económico de **Prointel Corredores de Seguros S.A.** se inicia el primero de enero y finaliza el 31 de diciembre de cada año.

2.2 Reconocimiento de Ingresos.

Los rendimientos sobre comisiones e inversiones en títulos valores se reconocen conforme son devengados.

2.3 Deterioro en el valor de los activos.

La entidad reconoce el deterioro en el valor de los activos cuando determina que no producirán beneficios económicos futuros.

2.4 Depreciación.

La depreciación acumulada se calcula usando el método de línea recta y es registrada como gasto por depreciación en los resultados del período.

Clase	% Depreciación Anual
Edificios	2%
Mobiliario y equipo	10%
Equipo de cómputo	20%

2.5 Reconocimiento de los gastos.

Se reconocen conforme son devengados.

2.6 Cambios en estimaciones contables.

El efecto de los cambios en las estimaciones contables se registra en el período y en los períodos subsiguientes.

2.7 Moneda y regulaciones de política cambiaria:

La moneda funcional de Prointel Corredores de Seguros S.A. es el colón costarricense, la cual a su vez es la moneda de presentación en los estados financieros.

Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses son valuados al tipo de cambio de compra fijado por el Banco Central de Costa Rica y el efecto es llevado a los resultados del período.

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, los tipos de cambio publicados por el Banco Central de Costa Rica, son los siguientes:

Tipo de Cambio	31 de diciembre del 2018	31 de diciembre del 2017
Compra	604.39	566.42
Venta	611.75	572.56

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 2018 y 2017, son los siguientes:

	<u>2 018</u>	<u>2 017</u>
Efectivo y Flujos de efectivo		
Bca Promerica ¢¢ 1606314	¢ 4 900	156
BAC Colones 926464751	31 499	(2 372)
Bca Promerica \$\$ 1606322	-	153
BAC Dólares 926464769	58 638	1 537 077
Total Efectivo y Flujos de efectivo	¢ <u>95 037</u>	<u>1 535 014</u>

NOTA No. 3 – Disponibilidades:

El detalle de las Disponibilidades al 31 de diciembre del 2018 y 2017, es el siguiente:

	<u>2 018</u>	<u>2 017</u>
Disponibilidades		
Bca Promerica ¢¢ 1606314	¢ 4 900	156
BAC Colones 926464751	31 499	(2 372)
Bca Promerica \$\$ 1606322	-	153
BAC Dólares 926464769	58 638	1 537 077
Total Disponibilidades	<u>¢ 95 037</u>	<u>1 535 014</u>

NOTA No. 4 – Cuentas por cobrar:

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el detalle de las cuentas por cobrar es el siguiente:

	<u>2 018</u>	<u>2 017</u>
Cuentas por cobrar		
Aseguradora del Istmo (Adisa) , S.A.	¢ 235 718	-
TRIPLE-S BLUE, INC	80 930	-
Instituto Nacional de Seguros	1 898 422	6 883 668
Mapfre Seguros Costa Rica, S.A.	29 689,00	2 976 290
Best Meridian Insurance Company	42 346	9 600
Seguros LAFISE Costa Rica, S.A.	113 025	1 423 619
Blue Cross - Blue Shield	-	425 979
Qualitas Compañía de Seguros (CR), S.A.	221 979	149 906
Oceánica de Seguros, S.A.	9 393	-
Total Cuentas por cobrar	<u>¢ 2 631 502</u>	<u>11 869 062</u>

NOTA No. 5 – Bienes Muebles e Inmuebles:

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, 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 ¢6.730. 713 y ¢8.399.146 respectivamente, detallados de la siguiente manera:

	<u>2 018</u>	<u>2 017</u>
Bienes Muebles e Inmuebles		
Costo de equipos y mobiliario	¢ 9 614 026	9 614 026
Costo de equipos de computación	4 673 968	4 266 564
Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario	(3 920 901)	(2 918 742)
Depreciación acumulada del costo de equipos de computación	(3 636 380)	(2 562 702)
Total Bienes Muebles e Inmuebles	<u>¢ 6 730 713</u>	<u>8 399 146</u>

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

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, las Cuentas y comisiones por pagar diversas, presentan el siguiente detalle:

	<u>2 018</u>	<u>2 017</u>
Cuentas y comisiones por pagar diversas		
Aportaciones patronales por pagar	¢ 1 154 000	803 570
Impuesto. Renta. a Empleados por Pagar	2 722	27 215
Otras cuentas y comisiones por pagar	7 312 904	2 749 383
Aguinaldo acumulado por pagar	273 433	190 401
Total Cuentas y comisiones por pagar diversas	<u>¢ 8 743 059</u>	<u>3 770 569</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 2018 y 2017 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.

NOTA No. 9 – Servicios Personales:

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 018</u>	<u>2 017</u>
Gastos de Personal		
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	¢ 35 328 776	25 171 050
Viáticos	-	671 241
Décimo tercer sueldo	2 944 064	2 204 629
Gasto por aporte al Auxilio de Cesantía	-	476 966
Cargas sociales patronales	8 772 160	6 249 990
Refrigerios	233 755	634 896
Seguros para el personal	67 703	153 861
Total Gastos de Personal	<u>¢ 47 346 458</u>	<u>35 562 632</u>

NOTA No. 10 – Servicios no personales:

Los Servicios no personales al 31 de diciembre del 2018 y 2017, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 018</u>	<u>2 017</u>
Gastos Servicios no personales		
Servicios de Computación	¢ 3 740 566	2 490 475
Servicios de información	2 849 487	2 799 286
Consultoría externa	1 050 000	8 832 626
Servicios Médicos	-	275 382
Servicios de Limpieza	693 096	363 819
Servicios de Mensajería	293 885	842 855
Otros Servicios Contratados	48 887 563	39 329 286
Total Gastos Servicios no personales	<u>¢ 57 514 597</u>	<u>54 933 729</u>

NOTA No. 11 – Gastos de Movilidad y Comunicación:

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 018</u>	<u>2 017</u>
Gastos de Movilidad y Comunicaciones		
Mantenimiento, reparación y materiales para vehículos	ϕ 325 104	485 706
Teléfonos, télex, fax	1 632 816	1 809 527
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	2 456 857	1 618 456
Total Gastos de Movilidad y Comunicaciones	<u>ϕ 4 414 777</u>	<u>3 913 689</u>

NOTA No. 12 – Gastos de Infraestructura:

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 018</u>	<u>2 017</u>
Gastos de Infraestructura		
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	ϕ 2 673 054	3 110 579
Agua y Energía Eléctrica	3 169 741	1 598 025
Alquiler de Inmuebles	13 567 169	11 736 553
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	2 075 837	160 000
Alquiler de Muebles y equipos	-	2 014 726
Total Gastos de Infraestructura	<u>ϕ 21 485 801</u>	<u>18 619 883</u>

NOTA No. 13 – Gastos Generales:

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 018</u>	<u>2 017</u>
Gastos Generales		
Papelería, útiles y otros materiales	ϕ 1 975 953	1 540 643
Gastos de representación	1 928 979	2 469 389
Gastos por materiales y suministros	942 051	1 494 810
Otros Seguros	178 813	209 427
Gastos generales diversos	5 832 633	1 481 184
Total Gastos Generales	<u>ϕ 10 858 429</u>	<u>7 195 453</u>

NOTA No. 14 – Riesgos:

La Compañía está expuesta a diferentes tipos de riesgo, entre ellos los más importantes, riesgos de liquidez, riesgo de mercado y riesgo de crédito. A continuación, se detalla la forma en que la Compañía administra los diferentes tipos de riesgo.

a) Riesgo de Liquidez:

Actualmente PROINTEL Costa Rica, para cubrir sus gastos operativos cuenta en forma adicional a los ingresos propios, con aportes extraordinarios de Prointel Guatemala, quienes los están acompañando de forma directa en el desarrollo de sus operaciones y su posicionamiento en el Mercado Costarricense, cabe mencionar que PROINTEL Guatemala es una Compañía de amplia trayectoria que se encuentra fuertemente posicionada en el mercado guatemalteco.

b) Riesgo Mercado:

i) Riesgo de tasa de interés:

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, 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.**