

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.

Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022
(con cifras correspondientes a diciembre 2021)

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

FEBRERO 2023

CONTENIDO

- a. Informe de los Auditores Independientes.
- b. Estado de Situación Financiera Comparativo al 31 de diciembre del 2022.
- c. Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2022.
- d. Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre del 2022.
- e. Estado de Flujos de Efectivo al 31 de diciembre del 2022.
- f. Notas a los Estados Financieros.

Informe de los Auditores Independientes

Señores
Superintendencia General de Seguros (SUGESE)
Junta Directiva de Prointel Corredores de Seguros S.A.
Presente

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Prointel Corredores de Seguros S.A.** (“la corredora”), los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, y los estados de resultados, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo correspondientes al periodo terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros, las cuales conforman las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos la situación financiera de la **Prointel Corredores de Seguros S.A.**, al 31 de diciembre de 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el período terminado en esa fecha, de conformidad con las normas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Seguros relacionadas con la información financiera.

Bases para la opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen con mayor detalle en la sección de nuestro informe Responsabilidades del auditor en la auditoría de los estados financieros. Somos independientes de la entidad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra Auditoría de Estados Financieros de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código IESBA por sus siglas en inglés) y del Reglamento de Auditores Externos aplicables a los sujetos fiscalizados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Párrafo de énfasis – Base de contabilidad.

Hacemos énfasis en la nota 2 de los estados financieros, en la que se describen las bases contables utilizadas por la entidad. Los estados financieros han sido preparados de conformidad con la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE). Por tanto, los estados financieros podrían no ser adecuados para otros fines. Nuestra opinión no ha sido modificada con respecto a este asunto.

Otros asuntos para informar

Los estados financieros de **Prointel Corredores de Seguros S.A.** por el período terminado el 31 de diciembre del 2021, fueron auditados por otros Contadores Públicos Autorizados, quienes en su informe emitieron una opinión limpia, con fecha veintiuno de febrero del 2022, los mismos se presentan con fines informativos.

Responsabilidades de la Administración y de los encargados del gobierno de la entidad con relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con las normas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Seguros y del control interno que la Administración consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviación material debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de **Prointel Corredores de Seguros S.A.** para continuar como negocio en marcha, revelando, cuando corresponda, asuntos relativos al negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los encargados del gobierno corporativo de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de presentación de la información financiera de **Prointel Corredores de Seguros S.A.**

Responsabilidades del auditor con relación a la auditoría de los estados financieros.

Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de desviación material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una desviación material cuando existe. Las desviaciones 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, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de Prointel Corredores de Seguros S.A.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, del principio contable de negocio en marcha y, con la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una desviación material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados

financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditora. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad deje de ser un negocio en marcha.

- Evaluamos en su conjunto, la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.
- Comunicamos a los encargados del gobierno de la entidad, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los encargados del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y nos hemos comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente, que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

San José, 25 de febrero de 2023.
Despacho G F Consultores S.A., N° 500169
Contadores Públicos Autorizados



Licda. Verónica Barquero Soto
Contadora Pública Autorizada No. 6633
Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG 007
Vence el 30 de setiembre del 2023

Timbre de Ley No. 6663, por ¢1.000 – adherido y cancelado en el original.

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
BALANCE DE SITUACIÓN
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021.
(En colones costarricenses sin céntimos)

		<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
ACTIVO			
Activo Corriente:			
Disponibilidades	3	31 412 512	22 930 134
Cuentas y comisiones por cobrar, neto	4	64 502 396	34 909 352
Gastos pagados por anticipado		7 940 680	3 564 469
Total Activo Corriente		103 855 588	61 403 955
Bienes Muebles e Inmuebles	5	2 368 196	3 546 134
Total de Activos		106 223 784	64 950 089
PASIVO Y PATRIMONIO			
Pasivo corriente:			
Cuentas y comisiones por pagar diversas	6	6 307 101	5 475 980
Total pasivo corriente		6 307 101	5 475 980
Total pasivo		6 307 101	5 475 980
Patrimonio			
Capital social suscrito y pagado	7	188 140 000	153 140 000
Aportes Patrimoniales no capitalizados	7	92 261	92 261
Utilidades (Pérdidas) acumuladas		-93 758 152	-92 054 877
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo actual		5 442 574	-1 703 275
Total de patrimonio		99 916 683	59 474 109
Total de pasivos y patrimonio		106 223 784	64 950 089

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Aria Trejos Marino
Representante Legal

Lic. Luis Diego Rubi G.
Contador

Lic. Daniel Murillo Aguilar
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
 Por los doce meses terminados al 31 de diciembre del 2022 y 2021.
 (En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
INGRESOS		
Ingresos Financieros por Disponibilidades	1 090 640	58 161
Comisiones por servicios	8 216 843 169	180 875 688
Total Ingresos	<u>217 933 809</u>	<u>180 933 849</u>
GASTOS		
Gastos operativos diversos	80 787 460	36 552 606
Gastos financieros	4 900 105	1 300 092
Gastos operativos diversos	75 887 355	35 252 514
Gastos de Administración	<u>131 703 775</u>	<u>146 084 518</u>
Gastos de personal	9 67 667 960	66 384 553
Gastos de Servicios Externos	10 42 331 128	50 663 532
Gastos de Movilidad y Comunicación	11 2 216 977	2 153 372
Gastos de Infraestructura	12 12 229 035	13 876 000
Gastos Generales	13 7 258 675	13 007 061
Total gastos	<u>212 491 235</u>	<u>182 637 124</u>
Incremento y/o disminución del periodo actual	<u>5 442 574</u>	<u>-1 703 275</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

 Aria Trejos Marino
Representante Legal

 Lic. Luis Diego Rubi G.
Contador

 Lic. Daniel Murillo Aguilar
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Por los doce meses terminados al 31 de diciembre del 2022 y 2021.
 (En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
Flujos de efectivo por actividades de operación:		
Utilidad neta del período	5 442 574	-1 703 275
Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilización de efectivo:		
Depreciaciones y activos dados de baja	1 177 938	1 360 270
Efectivo generado por la operación ajustado	6 620 512	-343 005
Financiamiento y otros fuentes de efectivo:		
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar	-29 593 043	-16 578 773
(Aumento) disminución en gastos pagados por adelantado	-4 376 212	-3 564 469
Aumento (disminución) cuentas por pagar y provisiones	831 121	-14 804 962
Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación	-26 517 622	-35 291 209
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
(Incremento) disminución de otros activos	-	-
Total flujos actividades de inversión	-	-
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento		
Aumento (disminución) de capital social	35 000 000	58 140 000
Aumento (disminución) de aportes extraordinarios	0	81 126
Total flujos por actividades de financiamiento	35 000 000	58 221 126
Aumento (disminución) en efectivo e inversiones	8 482 378	22 929 917
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al inicio	22 930 134	217
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al final	31 412 512	22 930 134

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

 Aria Trejos Marino
Representante Legal

 Lic. Luis Diego Rubi G.
Contador

 Lic. Daniel Murillo Aguilar
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADOS DE CABIOS EN EL PATRIMONIO
Al 30 de setiembre del 2022 y 2021
(En colones costarricenses sin céntimos)

	Capital Social	Aportes Patrimoniales no capitalizados	Utilidades y/o perdidas acumuladas	Incremento y/o disminución Patronales del Periodo	Total Patrimonio
Saldo al 1 de enero del 2021	95 000 000	11 135	-65 298 462	-26 756 415	2 956 258
Más o (menos)					0
Aportes patrimoniales no capitalidos					0
Capitalizaciones	58 140 000	81 126			58 221 126
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo			-26 756 415	26 756 415	0
Traslado de Perdidas a utilidades y/o pérdidas acumuladas				-1 703 275	-1 703 275
Saldo al 31 de diciembre del 2021	153 140 000	92 261	-92 054 877	-1 703 275	59 474 109
Saldo al 1 de enero del 2022	153 140 000	6 177 195	-92 054 877	10 539 240	77 801 558
Más o (menos)					0
Capitalizaciones	35 000 000				35 000 000
Absorción pérdidas mediante capitalización		-6 084 934	-12 242 515		-18 327 449
Traslado de Perdidas a utilidades y/o pérdidas acumuladas			10 539 240	-10 539 240	0
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo				5 442 574	5 442 574
Saldo al 31 de diciembre del 2022	188 140 000	92 261	-93 758 152	5 442 574	99 916 683

Aria Trejos Marino
Representante Legal

Lic. Luis Diego Rubi G.
Contador

Lic. Daniel Murillo Aguilar
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2022

Nota 1: Constitución y operaciones de Prointel Corredores de Seguros S.A.

Prointel Corredores de Seguros S.A. Cédula Jurídica: 3-101-703862, inicio operaciones el 15 de febrero del 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.

Nota 2: Principales Políticas Contables

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 Periodo 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 2022 y 2021, los tipos de cambio publicados por el Banco Central de Costa Rica, son los siguientes:

TIPO DE CAMBIO	VALORACION	
	2022	2021
COMPRA	¢594.17	¢639.06
VENTA	¢601.99	¢645.25

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 2022 y 2021, son los siguientes:

	<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
Flujos de Efectivo		
Bca Promerica ₡ 1606314	₡ 221 307	18 277
BAC Colones 926464751	986 712	30 939
Bca Promerica \$\$ 1606322	28 225 409	22 734 248
BAC Dólares 926464769	2 702 423	146 670
Efectivo en transito	(723 339)	-
Total Flujos de Efectivo	<u>₡ 31 412 512</u>	<u>22 930 134</u>

Nota 3: Disponibilidades

Para el 31 de diciembre de 2022 y 2021, la cuenta de Disponibilidades presenta el siguiente detalle:

	<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
Disponibilidades		
Bca Promerica ₡ 1606314	₡ 221 307	18 277
BAC Colones 926464751	986 712	30 939
Bca Promerica \$\$ 1606322	28 225 409	22 734 248
BAC Dólares 926464769	2 702 423	146 670
Efectivo en transito	(723 339)	-
Total Disponibilidades	<u>₡ 31 412 512</u>	<u>22 930 134</u>

Nota 4: Cuentas por cobrar

Para el 31 de diciembre de 2022 y 2021, la cuenta Cuentas por cobrar presenta el siguiente detalle:

	<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
Cuentas por cobrar		
Oceánica de Seguros, S.A.	¢ 27162	122 879
Instituto Nacional de Seguros	-	2 722 035
Mapfre Seguros Costa Rica, S.A.	-	344 844
Pan-American Life Insurance de Costa Rica S.A	-	632 503
Triple -S Blue Inc.	3 644	-
ASSA Compañía de Seguros S.A	1 010 222	435 646
Best Meridian Insurance Company	699 713	1 045 565
Qualitas Compañía de Seguros (CR), S.A.	129 559	1 993 615
Seguros LAFISE Costa Rica, S.A.	23 191	3 360
Cuentas por cobrar Socios	62 608 905	27 608 905
Total Cuentas por cobrar	¢ <u>64 502 396</u>	<u>34 909 352</u>

NOTA No. 5 – Bienes Muebles e Inmuebles

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, 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 ¢3.546.134 y ¢4.906.404, detallados de la siguiente manera:

	<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
Bienes Muebles e Inmuebles		
Costo de equipos y mobiliario	¢ 10 067 801	10 067 801
Costo de equipos de computación	5 326 132	5 326 132
Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario	(7 887 775)	(5 906 218)
Depreciación acumulada del costo de equipos de computación	(5 137 962)	(4 581 311)
Total Bienes Muebles e Inmuebles	¢ <u>2 368 196</u>	<u>3 546 134</u>

NOTA No. 6 - Cuentas y comisiones por pagar diversas

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, las Cuentas y comisiones por pagar diversas, presentan el siguiente detalle:

	<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
Cuentas y comisiones por pagar diversas		
Aportaciones patronales por pagar	¢ 4 314 372	3 018 641
Cuentas por pagar diversas	1 668 828	2 106 547
Aguinaldo acumulado por pagar	323 901	350 792
Sobregiros Bancarios	-	-
Total Cuentas y comisiones por pagar diversas	<u>¢ 6 307 101</u>	<u>5 475 980</u>

NOTA No. 7 - Patrimonio

El aporte inicial de los socios a la fecha de constitución de la Compañía y capitalizaciones adicionales efectuadas durante los años 2020 y 2021, hacen que el capital social al 31 de diciembre del 2022 y 2021 ascienda a ¢153.140.000 y ¢95.000.000 respectivamente , el cual constituye el capital social pagado.

En el Acta Número 4 de la Asamblea General Extraordinaria de accionistas de PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA, en su acuerdo primero, Se acuerda incrementar el capital social de la sociedad PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA, en la suma de SETENTA MILLONES DE COLONES, por aportes por capitalizar razón de que dicha capitalización es de forma inmediata viéndose reflejada en los estados Financieros al treinta de setiembre de dos mil veinte, razón por la que se acuerda reformar la cláusula quinta del Pacto Constitutivo para que en lo sucesivo se lea de la siguiente manera: CLAUSULA QUINTA: El capital social es la suma de NOVENTA Y CINCO MILLONES DE COLONES, representado por NOVENTA Y CINCO MILLONES DE ACCIONES COMUNES Y NOMINATIVAS DE UN COLON CADA UNA, totalmente suscritas y pagadas mediante letras de cambio firmadas a favor de la sociedad.

Acta Número Siete. Acta de la Asamblea General Extraordinaria de accionistas de PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA, mediante el ACUERDO SEGUNDO: Que en el acuerdo Primero de dicha acta, se aclara que el aporte extraordinario realizado por los socios se llevó a cabo mediante las siguientes transacciones en el Banco Promerica Costa Rica, cuenta cuatro cero cero cero cero cero uno seis cero seis tres dos dos, Cuenta Integra Empresarial Dólares:

- a) Fecha dieciséis de agosto de dos mil veintiuno. Numero de documento: cinco siete ocho siete seis siete. Descripción: CTF CRC cinco siete ocho siete seis siete Transf. Regional a Point. Monto: Veintiséis mil setecientos cincuenta y un dólares con cincuenta y nueve centavos.
- b) Fecha dieciséis de agosto de dos mil veintiuno. Numero de documento: tres dos cinco uno cuatro cinco seis. Descripción: CD Aria Serena Trejos M, CD BAC. Monto: Cinco mil dólares.
- c) Fecha dieciocho de agosto de dos mil veintiuno. Numero de documento: cinco siete nueve dos seis cinco. Descripción: CTF CRC cinco siete nueve dos seis cinco Transf. Regional a Point. Monto: Ocho mil novecientos treinta y un dólares.

d) Fecha dieciocho de agosto de dos mil veintiuno. Numero de documento: tres dos cinco siete uno dos tres. Descripción: CD Aria Serena Trejos M, CD BAC. Monto: `Tres mil novecientos treinta y un dólares. Dando como resultado un incremento en el Capital Social de la Compañía de ¢38.700.000.

En el mes de diciembre del 2021 los accionistas de la Compañía realizaron aportes por la suma de ¢19.440.000, con el fin de fortalecer la estructura patrimonial de PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA, según los compromisos adquiridos con la Superintendencia General de Seguros.

En el mes de junio del 2022 los accionistas de la Compañía realizaron aportes por la suma de ¢35.000.000, con el fin de fortalecer la estructura patrimonial de PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA, según los compromisos adquiridos con la Superintendencia General de Seguros.

NOTA No. 8 – Ingresos por servicios

Los ingresos percibidos durante el periodo corresponden a las comisiones cobradas por la colocación de seguros. Las cuales al 31 de diciembre del 2022 y 2021 ascienden a ¢216.843.169 y ¢180.875.688.

NOTA No. 9 – Servicios Personales

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
Gastos de Personal		
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	¢ 48 021 729	49 134 888
Décimo tercer sueldo	3 985 005	4 094 574
Gasto por aporte al Auxilio de Cesantía	2 988 870	-
Cargas sociales patronales	12 672 356	13 020 786
Seguros para el personal		134 305
Total gastos de personal	¢ <u>67 667 960</u>	<u>66 384 553</u>

NOTA No. 10 – Servicios no personales

Los Servicios no personales al 31 de diciembre del 2022 y 2021, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
Gastos Servicios no personales		
Servicios de Computación	€ 2 530 101	2 125 367
Servicios de información	1 979 437	803 306
Servicios Médicos	1 050 714	388 341
Servicios de Mensajería	118 000	157 350
Otros Servicios Contratados	<u>36 652 876</u>	<u>47 189 168</u>
Total Gastos Servicios no personales	€ <u>42 331 128</u>	<u>50 663 532</u>

NOTA No. 11 – Gastos de Movilidad y Comunicación

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
Gastos de Movilidad y Comunicaciones		
Teléfonos, télex, fax	2 167 950	2 083 278
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	<u>49 027</u>	<u>811 070</u>
Total Gastos de Movilidad y Comunicaciones	€ <u>2 216 977</u>	<u>2 153 372</u>

NOTA No. 12 – Gastos de Infraestructura

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
Gastos de Infraestructura		
Alquiler de Inmuebles	€ 10 341 401	12 515 731
Alquiler muebles y equipos	709 696	
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	1 177 938	1 360 269
Total Gastos de Infraestructura	€ <u>12 229 035</u>	<u>13 876 000</u>

NOTA No. 13 – Gastos Generales

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
Gastos Generales		
Papelería, útiles y otros materiales	¢ 1 234 567	1 567 614
Gastos de representación	388 562	334 628
Otros Seguros	550 285	514 700
Gastos generales diversos	<u>5 085 261</u>	<u>10 590 119</u>
Total Gastos Generales	<u>¢ 7 258 675</u>	<u>13 007 061</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. PROINTEL Costa Rica en estos periodos 2022 y 2021, se vio altamente afectado financieramente producto de la crisis económica relacionada con la Pandemia del Covid-19.

b) Riesgo Mercado:

i) Riesgo de tasa de interés:

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la Compañía no tiene activos y/o pasivos representativos 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. 15 – 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 SUGEF, SUGEVAL y 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. 16 - Hechos relevantes y subsecuentes

Con fecha del 02 de octubre del 2020 Prointel Corredores de Seguros Sociedad Anónima, recibió el oficio SGS-0668-2020 remitido por la Superintendencia General de Seguros, en el cual plantea el requerimiento a la Compañía que al 30 de setiembre 2020, la entidad proceda a capitalizar los ₡70 millones que se encuentran en aportes pendientes por capitalizar con el fin de mejorar el indicador de pérdidas sobre capital social.

En cumplimiento a este requerimiento planteado por la Superintendencia General de Seguros, Prointel Corredores de Seguros Sociedad Anónima procedió a celebrar la Asamblea General Extraordinaria de accionistas, la cual quedo asentada en el acta número cuatro, en esta Asamblea en su acuerdo primero se acordó incrementar el capital social de la sociedad PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA en la suma de SETENTA MILLONES DE COLONES, por aportes por capitalizar razón de que dicha capitalización es de forma inmediata viéndose reflejada en los estados Financieros al treinta de setiembre de dos mil veinte.

Aplicado el acuerdo tomado en la Asamblea General Extraordinaria de accionistas, el capital social de la Compañía queda en la suma de NOVENTA Y CINCO MILLONES DE COLONES, representado por NOVENTA Y CINCO MILLONES DE ACCIONES COMUNES Y NOMINATIVAS DE UN COLON CADA UNA, totalmente suscritas y pagadas mediante letras de cambio firmadas a favor de la sociedad, así el socio: PROINTEL CORREDORA DE SEGUROS S.A. sociedad Guatemalteca, inscrita y vigente bajo el registro número ochenta y cuatro mil setecientos quince, folio trescientos ochenta y cuatro, expediente número cincuenta mil ciento ochenta y seis – dos mil nueve, suscribe y paga cuarenta y dos millones de acciones de un colon cada una, mediante letra de cambio a favor de la sociedad, la socia ARIA TREJOS MARINO, cedula de identidad número cuatro – cero doscientos trece – cero ochocientos ochenta y nueve, suscribe y paga catorce millones de acciones de un colon cada una, mediante letra de cambio a favor de la sociedad y Aria Trejos Marino, cedula de identidad número uno – mil trescientos setenta y cuatro – cero ochocientos noventa y uno, suscribe y paga catorce millones de acciones de un colon cada una, mediante letra de cambio a favor de la sociedad.

Acta Número Siete. Acta de la Asamblea General Extraordinaria de accionistas de PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA, mediante el ACUERDO SEGUNDO: Que en el acuerdo Primero de dicha acta, se aclara que el aporte extraordinario realizado por los socios se llevó a cabo mediante las siguientes transacciones en el Banco Promerica Costa Rica,

cuenta cuatro cero cero cero cero cero cero uno seis cero seis tres dos dos, Cuenta Integra Empresarial Dólares: a) Fecha dieciséis de agosto de dos mil veintiuno. Numero de documento: cinco siete ocho siete seis siete. Descripción: CTF CRC cinco siete ocho siete seis siete Transf. Regional a Proint. Monto: Veintiséis mil setecientos cincuenta y un dólares con cincuenta y nueve centavos. b) Fecha dieciséis de agosto de dos mil veintiuno. Numero de documento: tres dos cinco uno cuatro cinco seis. Descripción: CD Aria Serena Trejos M, CD BAC. Monto: Cinco mil dólares. c) Fecha dieciocho de agosto de dos mil veintiuno. Numero de documento: cinco siete nueve dos seis cinco. Descripción: CTF CRC cinco siete nueve dos seis cinco Transf. Regional a Proint. Monto: Ocho mil novecientos treinta y un dólares. d) Fecha dieciocho de agosto de dos mil veintiuno. Numero de documento: tres dos cinco siete uno dos tres. Descripción: CD Aria Serena Trejos M, CD BAC. Monto: Tres mil novecientos treinta y un dólares. Dando como resultado un incremento en el Capital Social de la Compañía de ¢38.700.000.

En el mes de diciembre del 2021 los accionistas de la Compañía realizaron aportes por la suma de ¢19.440.000, con el fin de fortalecer la estructura patrimonial de PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA, según los compromisos adquiridos con la Superintendencia General de Seguros.

En el mes de junio del 2022 los accionistas de la Compañía realizaron aportes por la suma de ¢35.000.000, con el fin de fortalecer la estructura patrimonial de PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA, según los compromisos adquiridos con la Superintendencia General de Seguros.

Al cierre contable del periodo intermedio a diciembre del 2022 Prointel Corredores de Seguros terminó con una utilidad de ¢5 442 574; sin embargo, cabe mencionar que durante el I trimestre del año 2022, se realizó un cambio en la metodología utilizada para el registro contable de los ingresos por comisiones, ya que durante los períodos anteriores se realizaba el registro basados en el reporte de comisiones reportadas por las distintas aseguradoras a favor de PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA al cierre de cada mes sin que se hubiese emitido la respectiva factura; sin embargo, por un tema de simplificar el proceso contable se decidió modificar esta metodología registrando contablemente el ingreso cuando se emite la factura.

Nota 17 - Litigios y Contingencias

Con fecha 22 de diciembre de 2022 hemos recibido documento de parte del asesor legal firmado por el Lic. Adrián Cortes Castro, quien nos informa que no posee conocimiento de algún litigio que actualmente este en proceso o que se haya finalizado durante el año 2022 que involucre a PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.