

## CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

*Señores*  
*Superintendencia General de Seguros (SUGESE)*  
Presente

He realizado un trabajo especial con el propósito de certificar los estados financieros con corte al 30 de junio del 2022, el balance de situación, y el relativo estado de resultados y cambios en el patrimonio terminado en esa fecha, dichos informes se adjuntan a la presente certificación. Los estados financieros fueron preparados de conformidad con los sistemas de información contable que para el efecto lleva Prointel Corredores de Seguros S.A.

Por naturaleza y objeto, el presente documento no constituye una opinión independiente sobre los estados financieros en su conjunto, limitándose únicamente a los asuntos que fueron puestos para nuestra atención y dentro del interés de nuestra Compañía. No obstante, se utilizaron procedimientos analíticos de revisión reconocidos por las normas internacionales de auditoría. En tal sentido, revise la documentación de respaldo. Además, verificamos registros contables, a esa fecha y cuya custodia está en poder de la citada Compañía.

El procedimiento utilizado, consistió en verificar, que cada una de las líneas de las cuentas que integran los estados financieros en mención fueron extraídos registros contables que la entidad lleva para la cuantificación de sus transacciones. El procedimiento descrito, es sustancialmente menor en alcance que una auditoría de estados financieros. Consecuentemente, la presente certificación no constituye una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros.

Por consiguiente, podemos CERTIFICAR, que los estados financieros con corte al 30 de junio del 2022, de Prointel Corredores de Seguros S.A. están de conformidad con los registros a esa fecha.

julio 2022.

Lic. Daniel Murillo Aguilar  
Auditor Interno

**PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.**

**BALANCE DE SITUACIÓN**

**Al 30 de junio del 2022 y 2021.**

**(En colones costarricenses sin céntimos)**

			<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
<b>ACTIVO</b>				
<b>Activo Corriente:</b>				
Disponibilidades	3	¢	24 971 139	330 930
Cuentas y comisiones por cobrar, neto	4		65 477 140	20 386 510
<b>Total Activo Corriente</b>			<u>90 448 279</u>	<u>20 717 440</u>
Bienes Muebles e Inmuebles	5		2 957 165	4 201 284
Otros activos			5 459 225	1 803 070
<b>Total de Activos</b>		¢	<u><b>98 864 669</b></u>	<u><b>26 721 794</b></u>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>				
<b>Pasivo corriente:</b>				
Cuentas y comisiones por pagar diversas	6	¢	10 322 142	11 268 937
<b>Total pasivo corriente</b>			<u>10 322 142</u>	<u>11 268 937</u>
<b>Total pasivo</b>			<u><b>10 322 142</b></u>	<u><b>11 268 937</b></u>
<b>Patrimonio</b>				
Capital social suscrito y pagado	7		188 140 000	95 000 000
Aportes Patrimoniales no capitalizados	7		92 261	10 792 231
Utilidades (Pérdidas) acumuladas			-93 758 152	-92 054 877
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo actual			-5 931 582	1 715 503
<b>Total de patrimonio</b>			<u>88 542 527</u>	<u>15 452 857</u>
<b>Total de pasivos y patrimonio</b>		¢	<u><b>98 864 669</b></u>	<u><b>26 721 794</b></u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

MBA. Aria Trejos Marino  
**Representante Legal**

Lic. Luis Diego Rubí G.  
**Contador**

Lic. Daniel Murillo Aguilar  
**Auditor Interno**

**PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**Por el período de tres meses terminado al 30 de junio del 2022 y 2021.**  
**(En colones costarricenses sin céntimos)**

		<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
<b>INGRESOS</b>			
Ingresos Financieros por Disponibilidades	¢	1.323.383	-
Comisiones por servicios	8	91 396 144	92 134 694
		<u>92.719.527</u>	<u>92 134 694</u>
<b>GASTOS</b>			
<b>Gastos operativos diversos</b>		<u>27.248.809</u>	<u>15 236 340</u>
Gastos financieros		114.983	886 300
Gastos operativos diversos		27 133 826	14 350 040
<b>Gastos de Administración</b>		<u>71 402 300</u>	<u>75 182 851</u>
Gastos de personal	9	35 516 500	33 227 712
Gastos de Servicios Externos	10	24 245 881	29 650 291
Gastos de Movilidad y Comunicación	11	1 186 038	932 005
Gastos de Infraestructura	12	6 104 506	6 819 435
Gastos Generales	13	4 349 375	4 553 408
Total gastos		<u>98.651.109</u>	<u>75 182 851</u>
Incremento y/o disminución del periodo actual	¢	<u><u>-5 931 582</u></u>	<u><u>1 715 503</u></u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

MBA. Aria Trejos Marino  
**Representante Legal**

Lic. Luis Diego Rubí G.  
**Contador**

Lic. Daniel Murillo Aguilar  
**Auditor Interno**

**PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Por el período de tres meses terminado al 30 de junio del 2022 y 2021.**  
**(En colones costarricenses sin céntimos)**

	<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación:</b>		
Utilidad neta del período	¢ -5 931 582	1 715 503
Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilización de efectivo:		
Depreciaciones y activos dados de baja	0	705 119
Efectivo generado por la operación ajustado	<u>-5 931 582</u>	<u>2 420 622</u>
<b>Financiamiento y otros fuentes de efectivo:</b>		
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar	-30 567 787	-16 601 137
Aumento (disminución) cuentas por pagar y provisiones	4 846 162	-8 431 596
Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación	¢ <u>-31 653 207</u>	<u>-22 612 111</u>
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>		
(Incremento) disminución en inversiones en valores		
(Incremento) de propiedad, planta y equipo	588 969	755 824
(Incremento) disminución de otros activos	-1 894 757	1 672 616
Total flujos actividades de inversión	<u>-1 305 788</u>	<u>2 428 440</u>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiamiento y otros</b>		
Aumento (disminución) de capital social	35 000 000	70 000 000
Aumento (disminución) de aportes extraordinarios	0	-49 510 019
Total flujos por actividades de financiamiento y otros	<u>35 000 000</u>	<u>20 489 981</u>
Aumento (disminución) en efectivo e inversiones transitorias	2 041 005	306 310
<b>Saldo de efectivo e inversiones transitorias al inicio</b>	<u>22 930 134</u>	<u>24 620</u>
<b>Saldo de efectivo e inversiones transitorias al final</b>	14 ¢ <u><u>24 971 139</u></u>	<u><u>330 930</u></u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

MBA. Aria Trejos Marino  
**Representante Legal**

Lic. Luis Diego Rubí G.  
**Contador**

Lic. Daniel Murillo Aguilar  
**Auditor Interno**

**PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.**

**ESTADOS DE CABIOS EN EL PATRIMONIO**

Al 30 de junio del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

	<b>Capital Social</b>	<b>Aportes Patrimoniales no capitalizados</b>	<b>Utilidades y/o pérdidas acumuladas</b>	<b>Incremento y/o disminución Patronales del Periodo</b>	<b>Total Patrimonio</b>
Saldo al 1 de enero del 2021	95 000 000	56 505 880	-65 298 462	-22 960 045	63 247 373
Más o (menos)					0
Aportes patrimoniales no capitalizados					0
Perdida del periodo 2020		-45 713 649			-45 713 649
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo			-26 756 415	22 960 045	-3 796 370
Traslado de Perdidas a utilidades y/o pérdidas acumuladas				1 715 503	1 715 503
<b>Saldo al 30 de junio del 2021</b>	<b>95 000 000</b>	<b>10 792 231</b>	<b>-92 054 877</b>	<b>1 715 503</b>	<b>15 452 857</b>
Saldo al 1 de enero del 2022	95 000 000	6 177 195	-92 054 877	10 539 240	19 661 558
Más o (menos)					
Capitalizaciones	93 140 000				93 140 000
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				-5 931 582	-5 931 582
<b>Saldo al 30 de junio del 2022</b>	<b>188 140 000</b>	<b>92 261</b>	<b>-93 758 152</b>	<b>-5 931 582</b>	<b>88 542 527</b>

MBA. Aria Trejos Marino  
**Representante Legal**

Lic. Luis Diego Rubí G.  
**Contador**

Lic. Daniel Murillo Aguilar  
**Auditor Interno**

**PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 30 de junio del 2022 y 2021.**

**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](http://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.

<b>Clase</b>	<b>% Depreciación Anual</b>
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 marzo del 2022 y 2021, los tipos de cambio publicados por el Banco Central de Costa Rica, son los siguientes:

Tipo de Cambio	30 de junio del 2022	30 de junio del 2021
Compra	684.76	615.25
Venta	692.25	621.92

## 2.8 Comparabilidad de los Estados Financieros:

Una característica cualitativa importante de los Estados Financieros de acuerdo con el Marco Conceptual de las Normas Internacionales de Información Financiera es la Comparabilidad, la cual busca que los usuarios sean informados de las políticas contables empleadas en la preparación de los estados financieros, de cualquier cambio habido en tales políticas y de los efectos de tales cambios. Los usuarios necesitan ser capaces de identificar las diferencias entre las políticas contables usadas, para similares transacciones y otros sucesos, por la misma entidad de un periodo a otro, y también por diferentes entidades. La conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad, incluyendo la revelación de las políticas contables usadas por la entidad, es una ayuda para alcanzar la deseada comparabilidad.

Puesto que los usuarios desean comparar la situación financiera, desempeño y flujos de fondos de una entidad a lo largo del tiempo, es importante que los estados financieros muestren la información correspondiente a los periodos precedentes.

## 2.9 Estado de Flujo de Efectivo:

La información acerca de los flujos de efectivo es útil porque suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la entidad para generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las necesidades de liquidez que ésta tiene. Para tomar decisiones económicas, los usuarios deben evaluar la capacidad que la entidad tiene de generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las fechas en que se producen y el grado de certidumbre relativa de su aparición.

Los Flujos de Efectivo al 30 de junio del 2022 y 2021, son los siguientes:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Equivalentes de efectivo</b>		
Bca Promerica ¢¢ 1606314	¢ 4 725	71 926
BAC Colones 926464751	590 457	98 424
Bca Promerica \$\$ 1606322	24 258 614	31 851
BAC Dólares 926464769	117 343	128 729
<b>Total Equivalentes de efectivo</b>	¢ <u>24 971 139</u>	<u>330 930</u>

**NOTA No. 3 – Disponibilidades:**

El detalle de las Disponibilidades al 30 de junio del 2022 y 2021, es el siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Equivalentes de efectivo</b>		
Bca Promerica ¢¢ 1606314	¢ 4 725	71 926
BAC Colones 926464751	590 457	98 424
Bca Promerica \$\$ 1606322	24 258 614	31 851
BAC Dólares 926464769	117 343	128 729
<b>Total Equivalentes de efectivo</b>	¢ <u>24 971 139</u>	<u>330 930</u>

**NOTA No. 4 – Cuentas por cobrar:**

Al 30 de junio del 2022 y 2021, el detalle de las cuentas por cobrar es el siguiente:

	<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
<b>Cuentas por cobrar</b>		
Oceánica de Seguros, S.A.	¢ 859 883	704 773
Instituto Nacional de Seguros	-	2 190 207
ASSA Compañía de Seguros S.A	1 483 242	291 041
Pan American Life Insurance Company	-	310 494
BMI Best Meridian Insurance Company CR	5 883	1 155 441
TRIPLE-S BLUE, INC	3 645	377 996
MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.	515 582	497 286
Qualitas Compañía de Seguros (CR), S.A.	-	1 354 017
Cuentas por cobrar Socios	62 608 905	13 505 255
<b>Total Cuentas por cobrar</b>	¢ <u>65 477 140</u>	<u>20 386 510</u>

**NOTA No. 5 – Bienes Muebles e Inmuebles:**

Al 30 de junio 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 ¢2 957 165 y ¢4.201.284, detallados de la siguiente manera:

		<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
<b>Bienes Muebles e Inmuebles</b>		-	-
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		-7 404 763	-6 438 739
Depreciación acumulada del costo de equipos de computación		-5 032 005	-4 753 910
<b>Total Bienes Muebles e Inmuebles</b>	¢	<u>2 957 165</u>	<u>4 201 284</u>

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

Al 30 de junio del 2022 y 2021, las Cuentas y comisiones por pagar diversas, presentan el siguiente detalle:

		<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
<b>Cuentas y comisiones por pagar diversas</b>			
Aportaciones patronales por pagar	¢	4 315 482	1 497 661
Impuestos por pagar		1 642 095	4 215 587
Aguinaldo acumulado por pagar		2 224 322	2 392 235
Otras cuentas y comisiones por pagar		2 140 243	3 163 454
<b>Total Cuentas y comisiones por pagar diversas</b>	¢	<u>10 322 142</u>	<u>11 268 937</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 30 de junio del 2022 y 2021 ascienda a ¢ 188 140 000 y ¢95.000.000 respectivamente, el cual constituye el capital social pagado. Lo anterior se puede ver reflejado en las actas e Asamblea de Accionistas.

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 30 de junio del 2022 y 2021 ascienden a ¢91 396 144 y ¢92.134.694.

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 No. 9 – Servicios Personales:**

Al 30 de junio del 2022 y 2021, se detallan de la siguiente manera:

	<b><u>2 022</u></b>	<b><u>2 021</u></b>
<b>Gastos de Personal</b>		
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	¢ 24 518 623	24 610 315
Décimo tercer sueldo	2 043 219	2 050 860
Cargas sociales patronales	6 497 455	6 521 754
Seguros para el personal	2 457 203	44 783
<b>Total gastos de personal</b>	<b>¢ 35 516 500</b>	<b>33 227 712</b>

**NOTA No. 10 – Servicios no personales:**

Los Servicios no personales al 30 de junio del 2022 y 2021, se detallan de la siguiente manera:

	<b><u>2 022</u></b>	<b><u>2 021</u></b>
<b>Gastos Servicios no personales</b>		
Servicios de Computación	¢ 1 175 322	1 074 395
Servicios de información	703 215	613 608
Servicios Médicos	663 379	285 364
Servicios de Mensajería	63 000	89 350
Otros Servicios Contratados	21 640 965	27 587 574

<b>Total Gastos Servicios no personales</b>	¢	<u>24 245 881</u>	<u>29 650 291</u>
---	---	-------------------	-------------------

**NOTA No. 11 – Gastos de Movilidad y Comunicación:**

Al 30 de junio del 2022 y 2021, se detallan de la siguiente manera:

		<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
<b>Gastos de Movilidad y Comunicación</b>			
Teléfonos, télex, fax	¢	1 142 011	929 888
Otros gastos de movilidad y comunicaciones		44 027	2 117
<b>Total Gastos de Movilidad y Comunicación</b>	¢	<u>1 186 038</u>	<u>932 005</u>

**NOTA No. 12 – Gastos de Infraestructura:**

Al 30 de junio del 2022 y 2021, se detallan de la siguiente manera:

		<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
<b>Gastos de Infraestructura</b>			
Alquiler de Inmuebles	¢	5 147 171	5 986 440
Alquiler de Muebles y Equipo		368 366	127 876
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos		588 969	705 119
<b>Total Gastos de Infraestructura</b>	¢	<u>6 104 506</u>	<u>6 819 435</u>

**NOTA No. 13 – Gastos Generales:**

Al 30 de junio del 2022 y 2021, se detallan de la siguiente manera:

		<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
<b>Gastos Generales</b>			
Papelería, útiles y otros materiales	¢	666 909	949.055
Gastos de representación		388 562	334.658
Gastos generales diversos		2 805 996	2.893.130
Otros seguros		487 908	376.565

**Total Gastos Generales**

¢ 4.349.375

4.553.408

**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 2021 y 2020, 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 30 de junio 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 la SUGEF, la SUGEVAI, y la SUPEN, y a los emisores no financieros".

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

#### **a. Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y comisiones por cobrar**

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no se recupera en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere de las NIC.

#### **b. Norma Internacional de Contabilidad No.1: Presentación de estados financieros**

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF. Asimismo, la presentación de los estados financieros de la Agencia difiere del formato establecido por la NIC 1.

#### **c. Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo**

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

**d. Norma Internacional de Contabilidad No.12: Impuesto a las Ganancias**

El CONASSIF' no ha contemplado la totalidad del concepto de impuesto de renta diferido dentro del Plan de Cuentas. Las entidades han debido registrar estas partidas en cuentas que no son las apropiadas, según lo establece la NIC 12. El ingreso por impuesto de renta diferido no se incluye dentro de la cuenta de resultados del gasto por impuesto de renta diferido.

**e. Norma Internacional de Contabilidad No. 36: Propiedades, Planta y Equipo**

La Norma Internacional de Contabilidad 16, permite a la entidad elegir entre el método del costo o el método de revaluación para valorar sus activos Propiedades, Planta y Equipo, mientras que el CONASSIF exige que los bienes inmuebles deben ser contabilizados a su valor revaluado, menos la depreciación y el importe acumulados de pérdidas por deterioro de valor.

**NOTA No. 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 quedó 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 Sr. Federico Ramírez Novello,

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 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 dolares. 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 dolares. 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 junio del 2022 Prointel Corredores de Seguros terminó con una pérdida de ¢-5 931 582; 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.