

AUDITORES CONSULTORES DIAZ SANABRIA & ASOCIADOS

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS N° 500181

CEDULA JURIDICA 3-101-702746

SEGURIDAD Y EXPERIENCIA

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.

**INFORME DE LOS CONTADORES PUBLICOS
INDEPENDIENTES**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
(con cifras comparativas al 31 de diciembre del 2020.)**

21 DE FEBRERO DEL 2022.

Teléfonos Oficina 24162503. Móviles: 89900626, 89226114, 88852636

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

rebecagr2002@yahoo.com

INDICE DEL CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes	1-7
Balance de Situación	8
Estado de Resultados	9
Estado de Flujos de Efectivo	10
Estado de Cambios en el Patrimonio	11
Notas a los Estados Financieros	12-23

AUDITORES CONSULTORES DIAZ SANABRIA & ASOCIADOS

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS N° 500181

CEDULA JURIDICA 3-101-702746

SEGURIDAD Y EXPERIENCIA

INFORME DE LOS CONTADORES PUBLICOS INDEPENDIENTES

Señores

Superintendencia General de Seguros (SUGESE)

Junta Directiva de PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.

Presente

Informe sobre los estados financieros

Hemos auditado los estados financieros de **PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2021, 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 2021, 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.

Otros asuntos que informar

Llamamos la atención sobre lo indicado en la nota No. 16 Hechos relevantes y subsecuentes, en la que se indica que al cierre contable al cierre contable del periodo 2021 Prointel Corredores de Seguros terminó con una pérdida de ¢-1 703 275, la cual es un 94% menor que la presentada en el período 2020; sin embargo, supero lo proyectado, por lo que los socios se encuentran en anuencia a continuar realizando aportes para fortalecer los índices patrimoniales, esta situación provoca que al 31 de diciembre del 2021 la Compañía presente un porcentaje de pérdidas sobre capital social igual al 61,19%%, lo que de acuerdo con el artículo 201 inciso c) del Código de Comercio de Costa Rica contablemente se establece como quiebra técnica.

A pesar de existir circunstancias que dificultan la capacidad de la Compañía para continuar con sus operaciones, las cuentas anuales adjuntas han sido formuladas por los Administradores de Prointel Corredores de Seguros S.A. bajo el principio de empresa en marcha, basándose en la intención de apoyo continuo de sus accionistas, como se puso de manifiesto en la ampliación de capital social llevada a cabo por la entidad en el mes de diciembre 2021, y en el plan de negocios preparado por la Gerencia General y Gerencia Financiera de Compañía. Dicho plan contempla la generación de recursos suficientes para alcanzar el equilibrio patrimonial, la realización de sus activos y el pago de sus pasivos por los importes y según la clasificación mostrada en los Estados Financieros Anuales adjuntos. Esta cuestión no modifica 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

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

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 disponibilidades, que corresponde al manejo de saldos disponibles para la operación de la Empresa y demás normas de control interno, es un asunto relevante en nuestra auditoria por lo que su correcto control y registro contable requiere la aplicación de controles efectivos parte de la administración de la Empresa.

Realizamos una evaluación de control interno existente en para minimizar los riesgos con respecto al manejo, traslado y custodia de las existencias de saldos disponibles de caja y bancos.

Realizamos la revisión de las conciliaciones bancarias con el fin de determinar la adecuada medición de saldos al 31 de diciembre de 2021, para determinar su integridad y medición.

Asunto Clave

Enfoque de Auditoría Sobre Asunto Clave

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

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.

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 financieros en los que la empresa incurrió para generar ingresos

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, 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.

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

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

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

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:

- 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.

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

- Evaluamos lo adecuado de las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables revelaciones relacionadas efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad del negocio en marcha por parte de la administración y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe incertidumbre material en relación con eventos o condiciones que podrían generar dudas significativas sobre la capacidad de la organización para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la organización deje de continuar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones subyacentes y los eventos en una forma que logra una presentación razonable.
- Obtenemos suficiente y apropiada evidencia de auditoría en relación con la información financiera de las actividades de la organización con fin de expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables por la dirección, supervisión y desempeño del grupo de auditoría. Somos responsables únicamente por nuestra opinión de auditoría.

Teléfonos Oficina 24162503. Móviles: 89900626, 89226114, 88852636

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

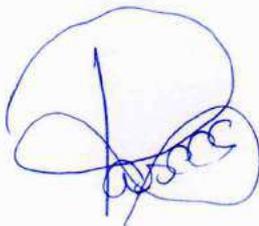
rebecagr2002@yahoo.com

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

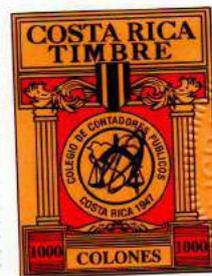
Este informe de Contadores Públicos Independientes es para información de **PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.**, de su Junta Directiva y Accionistas y demás usuarios internos y externos, por tratarse de un asunto de interés público. El encargo de la auditoría que origina este informe de auditoría emitido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

21 de febrero del 2022

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 2022.



“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 2021 y 2020.

(En colones costarricenses sin céntimos)

		<u>2 021</u>	<u>2 020</u>
ACTIVO			
Activo Corriente:			
Disponibilidades	3	22 930 134	217
Cuentas y comisiones por cobrar, neto	4	34 909 352	18 330 579
Gastos pagados por anticipado		3 564 469	-
Total Activo Corriente		61 403 955	18 330 796
 Bienes Muebles e Inmuebles	 5	 3 546 134	 4 906 404
Total de Activos		64 950 089	23 237 200
 PASIVO Y PATRIMONIO			
Pasivo corriente:			
Cuentas y comisiones por pagar diversas	6	5 475 980	20 280 942
Total pasivo corriente		5 475 980	20 280 942
Total pasivo		5 475 980	20 280 942
Patrimonio			
Capital social suscrito y pagado	7	153 140 000	95 000 000
Aportes Patrimoniales no capitalizados	7	92 261	11 135
Utilidades (Pérdidas) acumuladas		-92 054 877	-65 298 462
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo actual		-1 703 275	-26 756 415
Total de patrimonio		59 474 109	2 956 258
Total de pasivos y patrimonio		64 950 089	23 237 200

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Sr. Federico Ramírez Novello
Representante Legal

Lic. Luis Diego Rubí 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 2021 y 2020.
(En colones costarricenses sin céntimos)

		<u>2 021</u>	<u>2 020</u>
INGRESOS			
Ingresos Financieros por Disponibilidades		58 161	86 693
Comisiones por servicios	8	<u>180 875 688</u>	<u>146 548 559</u>
Total Ingresos		<u>180 933 849</u>	<u>146 635 252</u>
GASTOS			
Gastos operativos diversos		<u>36 552 606</u>	<u>29 276 400</u>
Gastos financieros		1 300 092	2 181 236
Gastos operativos diversos		35 252 514	27 095 164
Gastos de Administración		<u>146 084 518</u>	<u>144 115 267</u>
Gastos de personal	9	66 384 553	64 271 355
Gastos de Servicios Externos	10	50 663 532	46 367 116
Gastos de Movilidad y Comunicación	11	2 153 372	2 909 621
Gastos de Infraestructura	12	13 876 000	12 705 795
Gastos Generales	13	<u>13 007 061</u>	<u>17 861 380</u>
Total gastos		<u>182 637 124</u>	<u>173 391 667</u>
Incremento y/o disminución del periodo actual		<u>-1 703 275</u>	<u>-26 756 415</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros



Sr. Federico Ramírez Novello
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 los doce meses terminados al 31 de diciembre del 2021 y 2020.
(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2 021</u>	<u>2 020</u>
Flujos de efectivo por actividades de operación:		
Utilidad neta del período	-1 703 275	-26 756 415
Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilización de efectivo:		
Depreciaciones y activos dados de baja	1 360 270	694 231
Efectivo generado por la operación ajustado	-343 005	-26 062 184
Financiamiento y otros fuentes de efectivo:		
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar	-16 578 773	-13 676 370
(Aumento) disminución en gastos pagados por adelantado	-3 564 469	
Aumento (disminución) cuentas por pagar y provisiones	-14 804 962	4 023 064
Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación	-35 291 209	-35 715 490
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
(Incremento) disminución de otros activos	-	5 786 107
Total flujos actividades de inversión	-	5 786 107
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento		
Aumento (disminución) de capital social	58 140 000	70 000 000
Aumento (disminución) de aportes extraordinarios	81 126	-40 372 611
Total flujos por actividades de financiamiento	58 221 126	29 627 389
Aumento (disminución) en efectivo e inversiones	22 929 917	-301 994
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al inicio	217	302 211
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al final	22 930 134	217

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Sr. Federico Ramírez Novello
Representante Legal

Lic. Luis Diego Rubi G.
Contador

Lic. Daniel Murillo Aguilar
Auditor Interno

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

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020.

(En colones costarricenses sin céntimos)

	Capital Social	Aportes Patrimoniales no capitalizados	Utilidades (pérdidas) Acumuladas	Incremento y/o disminución Patrimonial del Período	Total Patrimonio
Saldo al 1 de enero del 2020	25 000 000	33 181 150	(46 920 441)	(64 789)	11 195 920
Más o (menos)					
Aportes patrimoniales no capitalizados		22 829 985			22 829 985
Capitalización de aportes de capital adicionales	70 000 000	(56 000 000)		64 789	14 000 000
Traslado de pérdidas			(18 378 021)		(18 313 232)
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo				(26 756 415)	(26 756 415)
Saldo al 31 de diciembre del 2020	95 000 000	11 135	(65 298 462)	(26 756 415)	2 956 258
Saldo al 1 de enero del 2021	95 000 000	11 135	(65 298 462)	(26 756 415)	2 956 258
Más o (menos)					
Aportes patrimoniales no capitalizados		81 126			81 126
Capitalización de aportes de capital adicionales	58 140 000		(26 756 415)		58 140 000
Traslado de pérdidas			(26 756 415)		-
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo				(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

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

Sr. Federico Ramirez Novello
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
AL 31 de diciembre del 2021 Y 2020.

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 2021 y 2020, los tipos de cambio publicados por el Banco Central de Costa Rica, son los siguientes:

Tipo de Cambio	31 de diciembre del 2021	31 de diciembre del 2020
Compra	639.06	610.53
Venta	645.25	617.30

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 2021 y 2020, son los siguientes:

		<u>2 021</u>	<u>2 020</u>
Flujos de Efectivo			
Bca Promerica ¢¢ 1606314	¢	-	-
BAC Colones 926464751		18 277	217
Bca Promerica \$\$ 1606322		30 939	-
BAC Dólares 926464769		22 734 248	-
		146 670	-
Total Flujos de Efectivo	¢	<u>22 930 134</u>	<u>217</u>

NOTA No. 3 – Disponibilidades:

El detalle de las Disponibilidades al 31 de diciembre del 2021 y 2020, es el siguiente:

	<u>2 021</u>	<u>2 020</u>
Disponibilidades		
Bca Promerica ¢¢ 1606314	- 18 277	- 217
BAC Colones 926464751	30 939	-
Bca Promerica \$\$ 1606322	22 734 248	-
BAC Dólares 926464769	146 670	-
Total Disponibilidades	<u>¢ 22 930 134</u>	<u>217</u>

NOTA No. 4 – Cuentas por cobrar:

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, el detalle de las cuentas por cobrar es el siguiente:

	<u>2 021</u>	<u>2 020</u>
Cuentas por cobrar		
Oceánica de Seguros, S.A.	- 122 879	- 231 971
Instituto Nacional de Seguros	2 722 035	1 637 791
Mapfre Seguros Costa Rica, S.A.	344 844	737 562
Pan-American Life Insurance De Costa Rica S.A	632 503	775 227
Triple -S Blue Inc.	-	483 074
ASSA Compañía de Seguros S.A	435 646	60 884
Best Meridian Insurance Company	1 045 565	-
Qualitas Compañía de Seguros (CR), S.A.	1 993 615	837 141
Seguros LAFISE Costa Rica, S.A.	3 360	61 674
Cuentas por cobrar Socios	27 608 905	13 505 255
Total Cuentas por cobrar	<u>¢ 34 909 352</u>	<u>18 330 579</u>

NOTA No. 5 – Bienes Muebles e Inmuebles:

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, 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>2 021</u>	<u>2 020</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	(6 921 751)	(5 906 218)
Depreciación acumulada del costo de equipos de computación	<u>(4 926 048)</u>	<u>(4 581 311)</u>
Total Bienes Muebles e Inmuebles	¢ <u>3 546 134</u>	<u>4 906 404</u>

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

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, las Cuentas y comisiones por pagar diversas, presentan el siguiente detalle:

	<u>2 021</u>	<u>2 020</u>
Cuentas y comisiones por pagar diversas		
Aportaciones patronales por pagar	¢ 3 018 641	4 315 881
Cuentas por pagar diversas	2 106 547	15 620 232
Aguinaldo acumulado por pagar	350 792	341 375
Sobregiros Bancarios	<u>-</u>	<u>3 454</u>
Total Cuentas y comisiones por pagar diversas	¢ <u>5 475 980</u>	<u>20 280 942</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 2021 y 2020 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 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.

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 2021 y 2020 ascienden a ¢_180 875 688 y ¢_146 548 559.

NOTA No. 9 – Servicios Personales:

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 021</u>	<u>2 020</u>
Gastos de Personal		
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	¢ 49 134 888	47 298 195
Décimo tercer sueldo	4 094 574	3 921 998
Gasto por aporte al Auxilio de Cesantía	-	535 709
Cargas sociales patronales	13 020 786	12 471 993
Seguros para el personal	134 305	43 460
Total gastos de personal	¢ <u>66 384 553</u>	<u>64 271 355</u>

NOTA No. 10 – Servicios no personales:

Los Servicios no personales al 31 de diciembre del 2021 y 2020, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 021</u>	<u>2 020</u>
Gastos Servicios no personales		
Servicios de Computación	¢ 2 125 367	3 232 148
Servicios de información	803 306	1 166 224
Servicios de Limpieza	-	281 494
Servicios Médicos	388 341	167 218
Servicios de Mensajería	157 350	86 100
Otros Servicios Contratados	47 189 168	41 433 932
Total Gastos Servicios no personales	¢ <u>50 663 532</u>	<u>46 367 116</u>

NOTA No. 11 – Gastos de Movilidad y Comunicación:

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 021</u>	<u>2 020</u>
Gastos de Movilidad y Comunicaciones		
Mantenimiento, reparación y materiales para vehículos	¢ -	15 273
Teléfonos, télex, fax	2 088 773	2 083 278
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	64 599	811 070
Total Gastos de Movilidad y Comunicaciones	¢ <u>2 153 372</u>	<u>2 909 621</u>

NOTA No. 12 – Gastos de Infraestructura:

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 021</u>	<u>2 020</u>
Gastos de Infraestructura	-	-
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	¢ -	1 318 916
Agua y Energía Eléctrica	-	269 960
Alquiler de Inmuebles	12 515 731	10 422 688
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	<u>1 360 269</u>	<u>694 231</u>
Total Gastos de Infraestructura	<u>¢ 13 876 000</u>	<u>12 705 795</u>

NOTA No. 13 – Gastos Generales:

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 021</u>	<u>2 020</u>
Gastos Generales	-	-
Papelería, útiles y otros materiales	¢ 1 567 614	329 592
Gastos de representación	334 628	2 101 310
Gastos por materiales y suministros		221 288
Otros Seguros	514 700	266 373
Gastos generales diversos	<u>10 590 119</u>	<u>14 942 817</u>
Total Gastos Generales	<u>¢ 13 007 061</u>	<u>17 861 380</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 2021 y 2020, se vio altamente afectado financieramente producto de la crisis económica relacionada con la Pandemia del Covid-19. En el cuatro trimestre del 2021 con respecto al cuarto trimestre del 2020 la situación financiera de Prointel Costa Rica, sufrió una mejoría significativa, presentando pérdidas por el monto de ¢ -1 703 275, lo que al compararlo con los resultados obtenidos en el período 2020 representa una disminución de las pérdidas del 94%.

b) Riesgo Mercado:

i) Riesgo de tasa de interés:

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, 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.

Al cierre contable del periodo 2021 Prointel Corredores de Seguros terminó con una pérdida de ¢-1 703 275, la cual es un 94% menor que la presentada en el período 2020; sin embargo, supero lo proyectado, por lo que los socios se encuentran en anuencia a continuar realizando aportes para fortalecer los índices patrimoniales, esta situación provoca que al 31 de diciembre del 2021 la Compañía presente un porcentaje de pérdidas sobre capital social igual al 61,19%, lo que de acuerdo con el artículo 201 inciso c) del Código de Comercio de Costa Rica contablemente se establece como quiebra técnica.