

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 31 de marzo 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 31 de marzo del 2022, de Prointel Corredores de Seguros S.A. están de conformidad con los registros a esa fecha.

Abril 2022.

Lic. Daniel Murillo Aguilar
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.

BALANCE DE SITUACIÓN

Al 31 de marzo del 2022 y 2021.

(En colones costarricenses sin céntimos)

			<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
ACTIVO				
Activo Corriente:				
Disponibilidades	3	¢	19 973 589	1 309 770
Cuentas y comisiones por cobrar, neto	4		27 983 847	28 529 266
Total Activo Corriente			<u>47 957 436</u>	<u>29 839 036</u>
Bienes Muebles e Inmuebles	5		3 251 650	4 557 846
Otros activos			4 312 137	780 607
Total de Activos		¢	<u>55 521 223</u>	<u>35 177 489</u>
PASIVO Y PATRIMONIO				
Pasivo corriente:				
Cuentas y comisiones por pagar diversas	6	¢	10 207 009	15 515 931
Total pasivo corriente			<u>10 207 009</u>	<u>15 515 931</u>
Total pasivo			<u>10 207 009</u>	<u>15 515 931</u>
Patrimonio				
Capital social suscrito y pagado	7		153 140 000	95 000 000
Aportes Patrimoniales no capitalizados	7		92 261	6 177 195
Utilidades (Pérdidas) acumuladas			-93 758 152	-92 054 877
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo actual			-14 159 895	10 539 240
Total de patrimonio			<u>45 314 214</u>	<u>19 661 558</u>
Total de pasivos y patrimonio		¢	<u>55 521 223</u>	<u>35 177 489</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 RESULTADOS INTEGRAL
Por el período de tres meses terminado al 31 de marzo del 2022 y 2021.
(En colones costarricenses sin céntimos)

		<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
INGRESOS			
Ingresos Financieros por Disponibilidades	¢	741 066	-
Comisiones por servicios	8	33 005 734	50 183 870
		33 746 800	50 183 870
GASTOS			
Gastos operativos diversos		12 114 149	7 919 098
Gastos financieros		59 129	314 965
Gastos operativos diversos		12 055 020	7 604 133
Gastos de Administración		35 792 546	31 725 532
Gastos de personal	9	17 333 083	16 657 336
Gastos de Servicios Externos	10	11 695 501	10 424 528
Gastos de Movilidad y Comunicación	11	537 023	432 680
Gastos de Infraestructura	12	3 440 071	1 196 676
Gastos Generales	13	2 786 868	3 014 312
Total gastos		47 906 695	39 644 630
Incremento y/o disminución del periodo actual	¢	-14 159 895	10 539 240

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 31 de marzo 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	¢ -14 159 895	10 539 240
Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilización de efectivo:		
Depreciaciones y activos dados de baja	294 484	348 558
Efectivo generado por la operación ajustado	<u>-13 865 411</u>	<u>10 887 798</u>
Financiamiento y otras fuentes de efectivo:		
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar	545 419	-15 195 418
Aumento (disminución) cuentas por pagar y provisiones	-5 308 922	-2 831 074
Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación	¢ <u>-18 628 914</u>	<u>-7 138 694</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
(Incremento) disminución en inversiones en valores		
(Incremento) de propiedad, planta y equipo	1 011 712	126 226
(Incremento) disminución de otros activos	-3 531 530	4 897 781
Total flujos actividades de inversión	<u>-2 519 818</u>	<u>5 024 007</u>
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento y otros		
Aumento (disminución) de capital social	58 140 000	70 000 000
Aumento (disminución) de aportes extraordinarios	-18 327 449	-66 615 196
Total flujos por actividades de financiamiento y otros	<u>39 812 551</u>	<u>3 384 804</u>
Aumento (disminución) en efectivo e inversiones transitorias	18 663 819	1 270 117
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al inicio	<u>1 309 770</u>	<u>39 653</u>
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al final	14 ¢ <u>19 973 589</u>	<u>1 309 770</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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 31 de marzo del 2022 y 2021.

(En colones costarricenses sin céntimos)

		Capital	Aportes Patrimoniales	Utilidades y/o	Incremento y/o disminución	Total
		<u>Social</u>	<u>no capitalizados</u>	<u>pérdidas</u>	<u>Patrimonial</u>	<u>Patrimonio</u>
				<u>acumuladas</u>	<u>del Período</u>	
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			6 166 060			6 166 060
Pérdida período 2020.						-
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo					10 539 240	10 539 240
Traslado de pérdidas a utilidades y/o pérdidas acum.		-		(26 756 415)	26 756 415	-
Saldo al 31 de marzo del 2021	¢	95 000 000	6 177 195	(92 054 877)	10 539 240	19 661 558
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		58 140 000				58 140 000
Absorción pérdidas mediante capitalización			(6 084 934)	(12 242 515)		(18 327 449)
Traslado de pérdidas a utilidades y/o pérdidas acum.				10 539 240	(10 539 240)	-
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo					(14 159 895)	(14 159 895)
Saldo al 31 de marzo del 2022.	¢	153 140 000	92 261	(93 758 152)	(14 159 895)	45 314 214

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.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 de marzo 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

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

Tipo de Cambio	31 de Marzo del 2022	31 de Marzo del 2021
Compra	660.48	610.29
Venta	667.10	615.81

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 marzo del 2022 y 2021, son los siguientes:

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Equivalentes de efectivo		-	-
Bca Promerica ¢¢ 1606314	¢	4 211	837
BAC Colones 926464751		1 466	343 342
Bca Promerica \$\$ 1606322		19 463 763	3 504
BAC Dólares 926464769		504 149	962 087
Total Equivalentes de efectivo	¢	<u>19 973 589</u>	<u>1 309 770</u>

NOTA No. 3 – Disponibilidades:

El detalle de las Disponibilidades al 31 de marzo del 2022 y 2021, es el siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Disponibilidades		
Bca Promerica ¢¢ 1606314	¢ 4 211	837
BAC Colones 926464751	1 466	343 342
Bca Promerica \$\$ 1606322	19 463 763	3 504
BAC Dólares 926464769	504 149	962 087
Total Disponibilidades	¢ <u>19 973 589</u>	<u>1 309 770</u>

NOTA No. 4 – Cuentas por cobrar:

Al 31 de marzo del 2022 y 2021, el detalle de las cuentas por cobrar es el siguiente:

	<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
Cuentas por cobrar		
Best Meridian Insurance Company	¢ -	1 525 281
ASSA Compañía de Seguros S.A	306 318	281 706
Instituto Nacional de Seguros	-	10 852 995
Mapfre Seguros Costa Rica, S.A.	-	1 736 810
Qualitas Compañía de Seguros (CR), S.A.	129 824	1 458 042
Oceánica de Seguros, S.A.	71 188	-
Pan American Life Insurance Company	-	-1 227 992
TRIPLE-S BLUE, INC	-	32 210
Otras cuentas por cobrar	-	364 959
Cuentas por cobrar Socios	27 476 517	13 505 255
Total Cuentas por cobrar	¢ <u>27 983 847</u>	<u>28 529 266</u>

NOTA No. 5 – Bienes Muebles e Inmuebles:

Al 31 de marzo 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 ¢_3 251 650 y ¢_4 557 846, 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		-7 082 755	-6 189 229
Depreciación acumulada del costo de equipos de computación		-5 059 528	-4 646 858
Total Bienes Muebles e Inmuebles	¢	<u>3 251 650</u>	<u>4 557 846</u>

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

Al 31 de marzo 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	¢	3 167 757	3 035 405
Impuestos por pagar		909 029	3 369 238
Aguinaldo acumulado por pagar		1 422 057	1 368 109
Otras cuentas y comisiones por pagar		4 708 166	7 743 179
Total Cuentas y comisiones por pagar diversas	¢	<u>10 207 009</u>	<u>15 515 931</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 marzo 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 Integral 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 marzo del 2022 y 2021 ascienden a ¢33 005 734 y ¢50 183 870.

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. Lo anterior ocasionó por ejemplo que, en el mes de marzo del 2022, no se estén reflejando en los Estados Financieros ingresos por comisiones devengadas durante dicho mes por un monto de ¢20 175 579 equivalente a \$ 30 244, por lo que se puede notar que de haber continuado con la misma metodología los ingresos correspondientes al I Trimestre del 2022 superarían a los del I Trimestre del 2021.

NOTA No. 9 – Servicios Personales:

Al 31 de marzo 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	¢ 12 855 183	12 320 798
Décimo tercer sueldo	1 071 265	1 026 733
Cargas sociales patronales	3 406 635	3 265 022
Seguros para el personal	-	44 783
Total gastos de personal	<u>¢ 17 333 083</u>	<u>16 657 336</u>

NOTA No. 10 – Servicios no personales:

Los Servicios no personales al 31 de marzo 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	¢ 496 111	488 922
Servicios de información	133 789	613 608
Servicios de Limpieza	-	177 378
Servicios Médicos	223 587	-
Servicios de Mensajería	34 500	41 250
Otros Servicios Contratados	10 807 514	9 103 370
Total Gastos Servicios no personales	<u>¢ 11 695 501</u>	<u>10 424 528</u>

NOTA No. 11 – Gastos de Movilidad y Comunicación:

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

	<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
Gastos de Movilidad y Comunicación		
Teléfonos, télex, fax	¢ 492 996	430 563
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	44 027	2 117
Total Gastos de Movilidad y Comunicación	¢ <u>537 023</u>	<u>432 680</u>

NOTA No. 12 – Gastos de Infraestructura:

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

	<u>2 021</u>	<u>2 021</u>
Gastos de Infraestructura		
Alquiler de Inmuebles	¢ 2 966 930	848 118
Alquiler de Muebles y Equipo	178 656	
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	294 485	348 558
Total Gastos de Infraestructura	¢ <u>3 440 071</u>	<u>1 196 676</u>

NOTA No. 13 – Gastos Generales:

Al 31 de marzo 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	¢ 375 239	359 810
Gastos de representación	388 562	-
Gastos generales diversos	1 607 245	2 330 751
Otros seguros	415 822	323 751
Total Gastos Generales	¢ <u>2 786 868</u>	<u>3 014 312</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.

b) Riesgo Mercado:

i) Riesgo de tasa de interés:

Al 31 de marzo 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 Noel: 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 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 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 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 intermedio a Marzo del 2022 Prointel Corredores de Seguros terminó con una pérdida de ¢-14 159 895; 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. Lo anterior ocasionó por ejemplo que en el mes de marzo del 2022, no se estén reflejando en los Estados Financieros ingresos por comisiones devengadas durante dicho mes por un monto de ¢20 175 579 equivalente a \$ 30 244, por lo que se puede notar que de haber continuado con la misma metodología el I Trimestre 2022 cerraría con utilidad por un monto de ¢6.015.684.