

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 setiembre del 2020, 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 setiembre del 2020, de Prointel Corredores de Seguros S.A. están de conformidad con los registros a esa fecha.

Octubre, 2020.

Lic. Daniel Murillo Aguilar
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
BALANCE DE SITUACIÓN
Al 30 de setiembre del 2020.
(En colones costarricenses sin céntimos)

2 020

ACTIVO	Notas	
Activo Corriente:		
Disponibilidades	3	1 915 159
Cuentas y comisiones por cobrar, neto	4	16 553 111
Total Activo Corriente		<u>18 468 270</u>
Bienes Muebles e Inmuebles	5	5 254 961
Otros activos		686 925
Total de Activos		<u><u>24 410 156</u></u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
Pasivo corriente:		
Cuentas y comisiones por pagar diversas	6	14 399 944
Total pasivo corriente		<u>14 399 944</u>
Total pasivo		<u>14 399 944</u>
Patrimonio		
Capital social suscrito y pagado	7	95 000 000
Aportes Patrimoniales no capitalizados	7	11 135
Utilidades (Pérdidas) acumuladas		-65 298 462
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo actual		-19 702 461
Total de patrimonio		<u>10 010 212</u>
Total de pasivos y patrimonio		<u><u>24 410 156</u></u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Sr. Federico Ramírez Novello
Representante Legal

Lic. Luis Diego Rubí G.
Contador

Lic. Daniel Murillo Aguilar
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Por los nueve meses terminados al 30 de setiembre del 2020.
(En colones costarricenses sin céntimos)

		<u>2 020</u>
INGRESOS		
Ingresos Financieros por Disponibilidades		41 692
Comisiones por servicios	8	111 409 572
Total Ingresos		<u>111 451 264</u>
GASTOS		
Gastos operativos diversos		<u>21 940 518</u>
Gastos financieros		1 693 776
Gastos operativos diversos		20 246 742
Gastos de Administración		<u>109 213 207</u>
Gastos de personal	9	48 543 689
Gastos de Servicios Externos	10	34 600 476
Gastos de Movilidad y Comunicación	11	1 790 731
Gastos de Infraestructura	12	9 339 529
Gastos Generales	13	14 938 782
Total gastos		<u>131 153 725</u>
Incremento y/o disminución del periodo actual		<u><u>-19 702 461</u></u>

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

Sr. Federico Ramírez Novello
Representante Legal

Lic. Luis Diego Rubí G.
Contador

Lic. Daniel Murillo Aguilar
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Por los tres meses terminados al 30 de setiembre del 2020 (Julio -Setiembre)
(En colones costarricenses sin céntimos)

		<u>2 020</u>
INGRESOS		
Ingresos Financieros por Disponibilidades		-
Comisiones por servicios	8.1	39 297 231
Total Ingresos		<u>39 297 231</u>
GASTOS		
Gastos operativos diversos		<u>4 047 172</u>
Gastos financieros		1 099 860
Gastos operativos diversos		2 947 312
Gastos de Administración		<u>31 992 475</u>
Gastos de personal	9.1	14 767 997
Gastos de Servicios Externos	10.1	8 084 537
Gastos de Movilidad y Comunicación	11.1	791 634
Gastos de Infraestructura	12.1	3 126 401
Gastos Generales	13.1	5 221 906
Total gastos		<u>36 039 647</u>
Incremento y/o disminución del periodo actual		<u><u>3 257 584</u></u>

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

Sr. Federico Ramírez Novello
Representante Legal

Lic. Luis Diego Rubí G.
Contador

Lic. Daniel Murillo Aguilar
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los nueve meses terminados al 30 de setiembre del 2020.
(En colones costarricenses sin céntimos)

2 020

Flujos de efectivo por actividades de operación:

Utilidad neta del período	-19 702 461
Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilización de efectivo:	
Depreciaciones y activos dados de baja	345 674
Efectivo generado por la operación ajustado	-19 356 787

Financiamiento y otras fuentes de efectivo:

(Aumento) disminución en cuentas por cobrar	-7 962 203
Aumento (disminución) cuentas por pagar y provisiones	2 125 340
Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación	-25 193 650

Flujos de efectivo por actividades de inversión

(Incremento) disminución en inversiones en valores	
(Incremento) de propiedad, planta y equipo	582 240
(Incremento) disminución de otros activos	6 111 172
Total flujos actividades de inversión	6 693 412

Flujos de efectivo por actividades de financiamiento y otros

Aumento (disminución) de capital social	70 000 000
Aumento (disminución) de aportes extraordinarios	-49 995 789
Total flujos por actividades de financiamiento y otros	20 004 211
Aumento (disminución) en efectivo e inversiones transitorias	1 503 973

Saldo de efectivo e inversiones transitorias al inicio	411 186
---	---------

Saldo de efectivo e inversiones transitorias al final	1 915 159
--	-----------

-

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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 30 de setiembre del 2020.
(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Capital Social</u>	<u>Aportes Patrimoniales no capitalizados</u>	<u>Utilidades (pérdidas) Acumuladas</u>	Incremento y/o disminución <u>Patrimonial del Período</u>	<u>Total Patrimonio</u>
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)			14 000 000
Traslado de pérdidas			(18 378 021)	64 789	(18 313 232)
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo				(19 702 461)	(19 702 461)
Saldo al 30 de setiembre del 2020	¢ 95 000 000	11 135	(65 298 462)	(19 702 461)	10 010 212
	-	-	-	-	-

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.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 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 30 de setiembre del 2020, los tipos de cambio publicados por el Banco Central de Costa Rica, son los siguientes:

Tipo de Cambio	30 de setiembre del 2020
Compra	600.45
Venta	606.68

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.

Los Estados Financieros Trimestrales de Prointel Corredores de Seguros S.A. con corte al 30 de setiembre del 2020, no se presentan comparativos con el trimestre anterior terminado al 30 de setiembre del 2019, esto debido a lo establecido en el Reglamento de Información Financiera Acuerdo SUGEF 30-18, el cual en el transitorio I establece textualmente: “La presentación de los estados financieros intermedios y anuales auditados del 2020 no se requiere en forma comparativa.”, esto porque se adoptó para dicho periodo una nueva base contable. Todos los efectos de la implementación del Reglamento de Información Financiera deben realizarse mediante ajustes a los resultados acumulados.

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 setiembre del 2020, son los siguientes:

	<u>2 020</u>
Flujos de Efectivo	
Bca Promerica ¢¢ 1606314	¢ - 50 997
BAC Colones 926464751	1 203 973
Bca Promerica \$\$ 1606322	52 786
BAC Dólares 926464769	607 403
Total Flujos de Efectivo	¢ <u><u>1 915 159</u></u>

NOTA No. 3 – Disponibilidades:

El detalle de las Disponibilidades al 30 de setiembre del 2020, es el siguiente:

	<u>2 020</u>
Disponibilidades	
Bca Promerica ¢¢ 1606314	¢ - 50 997
BAC Colones 926464751	1 203 973
Bca Promerica \$\$ 1606322	52 786
BAC Dólares 926464769	607 403
Total Disponibilidades	¢ <u><u>1 915 159</u></u>

NOTA No. 4 – Cuentas por cobrar:

Al 30 de setiembre del 2020, el detalle de las cuentas por cobrar es el siguiente:

	<u>2 020</u>
Cuentas por cobrar	
Oceánica de Seguros, S.A.	¢ - 105 886
Instituto Nacional de Seguros	1 532 972
Mapfre Seguros Costa Rica, S.A.	357 828
Pan-American Life Insurance De Costa Rica S.A	310 710
ASSA Compañía de Seguros S.A	68 949
Qualitas Compañía de Seguros (CR), S.A.	671 511
Cuentas por cobrar Socios	13 505 255
Total Cuentas por cobrar	¢ <u><u>16 553 111</u></u>

NOTA No. 5 – Bienes Muebles e Inmuebles:

Al 30 de setiembre del 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 ¢5 254 961, detallados de la siguiente manera:

	<u>2 020</u>
Bienes Muebles e Inmuebles	-
Costo de equipos y mobiliario	¢ 10 067 801
Costo de equipos de computación	5 326 132
Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario	(5 706 218)
Depreciación acumulada del costo de equipos de computación	<u>(4 432 754)</u>
Total Bienes Muebles e Inmuebles	¢ <u><u>5 254 961</u></u>

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

Al 30 de setiembre del 2020, las Cuentas y comisiones por pagar diversas, presentan el siguiente detalle:

	<u>2 020</u>
Cuentas y comisiones por pagar diversas	-
Aportaciones patronales por pagar	¢ 1 284 460
Cuentas por pagar diversas	10 344 578
Aguinaldo acumulado por pagar	<u>2 770 906</u>
Total Cuentas y comisiones por pagar diversas	¢ <u><u>14 399 944</u></u>

NOTA No. 7 - Patrimonio:

El aporte inicial de los socios a la fecha de constitución de la Compañía ascendió a ¢95.000.000, 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

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 setiembre del 2020 ascienden a ¢111 409 572.

NOTA No. 8.1 – Ingresos por servicios (Trimestrales):

Los ingresos percibidos durante el periodo de tres meses comprendidos del 01 de julio al 30 de setiembre del 2020, corresponden a las comisiones cobradas por la colocación de seguros. Las cuales al 30 de setiembre del 2020 ascienden a ¢39 297 231.

NOTA No. 9 – Servicios Personales:

Al 30 de setiembre del 2020, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 020</u>
Gastos de Personal	
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	¢ 35 633 677
Décimo tercer sueldo	2 949 955
Gasto por aporte al Auxilio de Cesantía	535 710
Cargas sociales patronales	9 380 886
Seguros para el personal	43 461
Total gastos de personal	¢ <u><u>48 543 689</u></u>

NOTA No. 9.1 – Servicios Personales (Trimestrales):

Al Trimestre terminado el 30 de setiembre del 2020, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 020</u>
Gastos de Personal	
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	¢ 10 583 735
Décimo tercer sueldo	862 460
Gasto por aporte al Auxilio de Cesantía	535 710
Cargas sociales patronales	2 742 631
Seguros para el personal	43 461
Total gastos de personal	¢ <u>14 767 997</u>

NOTA No. 10 – Servicios no personales:

Los Servicios no personales al 30 de setiembre del 2020, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 020</u>
Gastos Servicios no personales	
Servicios de Computación	¢ -
Servicios de información	2 445 482
Servicios de Limpieza	385 868
Servicios de Mensajería	281 494
Otros Servicios Contratados	44 600
Total Gastos Servicios no personales	¢ <u>31 443 032</u>
	¢ <u>34 600 476</u>

NOTA No. 10.1 – Servicios no personales (Trimestrales):

∴

Los Servicios no personales al trimestre terminado el 30 de setiembre del 2020, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 020</u>
Gastos Servicios no personales	
Servicios de Computación	¢ -
Servicios de información	960 852
	9 299

Servicios de Limpieza	-
Servicios de Mensajería	4 000
Otros Servicios Contratados	7 110 386
Total Gastos Servicios no personales	¢ 8 084 537

NOTA No. 11 – Gastos de Movilidad y Comunicación:

Al 30 de setiembre del 2020, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 020</u>
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	-
Mantenimiento, reparación y materiales para vehículos	¢ 15 273
Teléfonos, télex, fax	1 471 703
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	303 755
Total Gastos de Movilidad y Comunicaciones	¢ 1 790 731

NOTA No. 11.1 – Gastos de Movilidad y Comunicación (Trimestrales):

Al trimestre terminado el 30 de setiembre del 2020, se detallan de la siguiente manera

	<u>2 020</u>
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	-
Mantenimiento, reparación y materiales para vehículos	¢ -
Teléfonos, télex, fax	775 460
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	16 174
Total Gastos de Movilidad y Comunicaciones	¢ 791 634

NOTA No. 12 – Gastos de Infraestructura:

Al 30 de setiembre del 2020, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 020</u>
Gastos de Infraestructura	-
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	¢ 673 260
Agua y Energía Eléctrica	269 960

Alquiler de Inmuebles	8 050 635
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	<u>345 674</u>
Total Gastos de Infraestructura	¢ <u><u>9 339 529</u></u>

NOTA No. 12.1 – Gastos de Infraestructura (Trimestrales):

Al Trimestre terminado el 30 de setiembre del 2020, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 020</u>
Gastos de Infraestructura	-
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	¢ -
Agua y Energía Eléctrica	27 085
Alquiler de Inmuebles	2 692 050
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	<u>407 266</u>
Total Gastos de Infraestructura	¢ <u><u>3 126 401</u></u>

NOTA No. 13 – Gastos Generales:

Al 30 de setiembre del 2020, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 020</u>
Gastos Generales	-
Papelería, útiles y otros materiales	¢ 1 664 518
Gastos de representación	185 739
Gastos por materiales y suministros	266 373
Otros Seguros	241 272
Gastos generales diversos	<u>12 580 880</u>
Total Gastos Generales	¢ <u><u>14 938 782</u></u>

NOTA No. 13 – Gastos Generales (Trimestrales):

Al Trimestre terminado el 30 de setiembre del 2020, se detallan de la siguiente manera:

		<u>2 020</u>
Gastos Generales		-
Papelería, útiles y otros materiales	¢	689 958
Gastos de representación		18 386
Gastos generales diversos		4 513 562
Total Gastos Generales	¢	<u>5 221 906</u>

NOTA No. 14 – Riesgos:

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

a) Riesgo de Liquidez:

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

b) Riesgo Mercado:

i) Riesgo de tasa de interés:

Al 30 de setiembre del 2020, la Compañía no tiene activos y/o pasivos sujetos a cambio de tasa de interés.

ii) Riesgo de Tipo de Cambio:

La Compañía se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y sus pasivos denominados en U\$ dólares se ven afectados por variaciones en el tipo de cambio. El efecto de este Riesgo se reconoce en el Estado de Resultados.

c) Riesgo de Crédito:

Es el riesgo de que el deudor o emisor de un activo financiero, no cumpla en monto y plazo, con cualquier pago que deba hacer, de conformidad con los términos y condiciones pactados al momento en que adquirió dicho activo financiero. El riesgo de crédito se relaciona principalmente con las cuentas por cobrar y está representado por el monto de esos activos en el balance.

NOTA No. 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.

Asimismo, se acordó por parte de los socios que en caso de cumplirse la proyección de los resultados esperados al treinta y uno de diciembre del dos mil veinte, con una pérdida estimada de Un millón cuatrocientos noventa y seis mil quinientos treinta y tres colones, los socios estarán anuentes en realizar aportes de capital que permitan a la sociedad acercarse al punto de equilibrio. Los mismos serían realizados en enero del año dos mil veintiuno.