

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 2022, el balance de situación, y el relativo estado de resultados y cambios en el patrimonio terminado en esa fecha, dichos informes se adjuntan a la presente certificación. Los estados financieros fueron preparados de conformidad con los sistemas de información contable que para el efecto lleva Prointel Corredores de Seguros S.A.

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

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

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

octubre 2022.

Lic. Daniel Murillo Aguilar
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.

BALANCE DE SITUACIÓN

Al 30 de setiembre del 2022 y 2021.

(En colones costarricenses sin céntimos)

		<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
ACTIVO	Notas		
Activo Corriente:			
Disponibilidades	3 ¢	28 484 464	27 193 812
Cuentas y comisiones por cobrar, neto	4	66 402 201	20 848 114
Total Activo Corriente		<u>94 886 665</u>	<u>48 041 926</u>
Bienes Muebles e Inmuebles	5	2 662 681	3 852 727
Otros activos		6 851 605	2 658 843
Total de Activos	¢	<u>104 400 951</u>	<u>54 553 496</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
Pasivo corriente:			
Cuentas y comisiones por pagar diversas	6 ¢	8 576 914	11 105 915
Total pasivo corriente		<u>8 576 914</u>	<u>11 105 915</u>
Total pasivo		<u>8 576 914</u>	<u>11 105 915</u>
Patrimonio			
Capital social suscrito y pagado	7	188 140 000	133 700 000
Aportes Patrimoniales no capitalizados	7	92 261	92 261
Utilidades (Pérdidas) acumuladas		-93 758 152	-92 054 877
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo actual		1 349 928	1 710 197
Total de patrimonio		<u>95 824 037</u>	<u>43 447 581</u>
Total de pasivos y patrimonio	¢	<u>104 400 951</u>	<u>54 553 496</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Aria Trejos Marino
Representante Legal

Lic. Luis Diego Rubí G.
Contador

Lic. Daniel Murillo Aguilar
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Por el período de nueve meses terminado al 30 de setiembre del 2022 y 2021.

(En colones costarricenses sin céntimos)

		<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
INGRESOS			
Ingresos Financieros por Disponibilidades	¢	791 250	58 161
Comisiones por servicios	8	<u>161 831 438</u>	<u>135 246 649</u>
Total de Ingresos		<u>162 622 688</u>	<u>135 304 810</u>
GASTOS			
Gastos operativos diversos		58 610 758	26 534 262
Gastos financieros		2 733 177	1 188 402
Gastos operativos diversos		55 877 581	25 345 860
Gastos de Administración		<u>102 662 002</u>	<u>107 060 351</u>
Gastos de personal	9	51 212 457	49 560 505
Gastos de Servicios Externos	10	33 825 471	39 551 768
Gastos de Movilidad y Comunicación	11	1 794 695	1 454 238
Gastos de Infraestructura	12	9 649 114	10 453 222
Gastos Generales	13	<u>6 180 265</u>	<u>6 040 618</u>
Total gastos		<u>161 272 760</u>	<u>133 594 613</u>
Incremento y/o disminución del periodo actual	¢	<u><u>1 349 928</u></u>	<u><u>1 710 197</u></u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

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 nueve meses terminado al 30 de setiembre 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	¢ 1 349 928	1 710 197
Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilización de efectivo:		
Depreciaciones y activos dados de baja	883 453	1 053 667
Efectivo generado por la operación ajustado	<u>2 233 381</u>	<u>2 763 864</u>
Financiamiento y otras fuentes de efectivo:		
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar	-31 492 849	-4 295 003
Aumento (disminución) cuentas por pagar y provisiones	3 100 934	-3 294 029
Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación	¢ <u>-26 158 534</u>	<u>-4 825 168</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
(Incremento) disminución en inversiones en valores		
(Incremento) de propiedad, planta y equipo		348 557
(Incremento) disminución de otros activos	-3 287 136	-1 971 918
Total flujos actividades de inversión	<u>-3 287 136</u>	<u>-1 623 361</u>
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento y otros		
Aumento (disminución) de capital social	35 000 000	38 700 000
Aumento (disminución) de aportes extraordinarios	0	-6 972 828
Total flujos por actividades de financiamiento y otros	<u>35 000 000</u>	<u>31 727 172</u>
Aumento (disminución) en efectivo e inversiones transitorias	5 554 330	25 278 643
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al inicio	<u>22 930 134</u>	<u>1 915 159</u>
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al final	14 ¢ <u>28 484 464</u>	<u>27 193 802</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Aria Trejos Marino
Representante Legal

Lic. Luis Diego Rubí G.
Contador

Lic. Daniel Murillo Aguilar
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADOS DE CABIOS EN EL PATRIMONIO

Al 30 de setiembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

	Capital Social	Aportes Patrimoniales no capitalizados	Utilidades y/o pérdidas acumuladas	Incremento y/o disminución Patronales del Periodo	Total Patrimonio
Saldo al 1 de enero del 2021	95 000 000	11 135	-65 298 462	-26 756 415	2 956 258
Más o (menos)					0
Aportes patrimoniales no capitalizados					0
Capitalizaciones	38 700 000	81 126			38 781 126
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo			-26 756 415	26 756 415	0
Traslado de Perdidas a utilidades y/o pérdidas acumuladas				1 710 197	1 710 197
Saldo al 30 de setiembre del 2021	133 700 000	92 261	-92 054 877	1 710 197	43 447 581
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)					0
Capitalizaciones	93 140 000				93 140 000
Absorción pérdidas mediante capitalización		-6 084 934	-12 242 515		-18 327 449
Traslado de Perdidas a utilidades y/o pérdidas acumuladas			10 539 240	-10 539 240	0
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo				1 349 928	1 349 928
Saldo al 30 de setiembre del 2022	188 140 000	92 261	-93 758 152	1 349 928	95 824 037

Aria Trejos Marino
Representante Legal

Lic. Luis Diego Rubí G.
Contador

Lic. Daniel Murillo Aguilar
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 de setiembre 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 setiembre del 2022 y 2021, los tipos de cambio publicados por el Banco Central de Costa Rica, son los siguientes:

Tipo de Cambio	30 de setiembre del 2022	30 de setiembre del 2021
Compra	624.62	623.24
Venta	632.72	629.71

2.8 Comparabilidad de los Estados Financieros:

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

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

2.9 Estado de Flujo de Efectivo:

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

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

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Equivalentes de efectivo			
Bca Promerica ¢¢ 1606314	¢	366	42 767
BAC Colones 926464751		373 094	73 591
Bca Promerica \$\$ 1606322		29 600 255	26 984 616
BAC Dólares 926464769		1 388 479	92 838
Efectivo en transito		-2 877 730	0
Total Equivalentes de efectivo	¢	<u><u>28 484 464</u></u>	<u><u>27 193 812</u></u>

NOTA No. 3 – Disponibilidades:

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Equivalentes de efectivo		
Bca Promerica ¢ 1606314	¢ 366	42 767
BAC Colones 926464751	373 094	73 591
Bca Promerica \$\$ 1606322	29 600 255	26 984 616
BAC Dólares 926464769	1 388 479	92 838
Efectivo en transito	-2 877 730	0
Total Equivalentes de efectivo	<u>¢ 28 484 464</u>	<u>27 193 812</u>

NOTA No. 4 – Cuentas por cobrar:

Al 30 de setiembre 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		
Oceánica de Seguros, S.A.	¢ 27 162	196 427
Instituto Nacional de Seguros	0	2 053 433
ASSA Compañía de Seguros S.A	1 201 264	459 712
Pan American Life Insurance Company	0	1 467 979
BMI Best Meridian Insurance Company CR	2 528 415	3 517
Seguros LAFISE Costa Rica S.A.	0	1 021 971
TRIPLE-S BLUE, INC	3 644	0
MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.	0	1 224 029
Qualitas Compañía de Seguros (CR), S.A.	32 811	915 791
Cuentas por cobrar Socios	62 608 905	13 505 255
Total Cuentas por cobrar	<u>¢ 66 402 201</u>	<u>20 848 114</u>

NOTA No. 5 – Bienes Muebles e Inmuebles:

Al 30 de setiembre del 2022 y 2021, PROINTEL únicamente posee Bienes Muebles, los cuales corresponden al Mobiliario y equipo de Oficina y Equipo de Cómputo en uso, para el desarrollo de sus operaciones, el valor en libros de dichos activos asciende a ¢2.662.681 y ¢3.852.727, 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	-7 646 269	-6 680 245
Depreciación acumulada del costo de equipos de computación	-5 084 983	-4 860 961
Total Bienes Muebles e Inmuebles	<u>¢ 2 662 681</u>	<u>3 852 727</u>

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

Al 30 de setiembre 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	¢ 2 868 685	2 883 888
Impuestos por pagar	1 915 670	5 123 404
Aguinaldo acumulado por pagar	3 194 405	3 098 623
Otras cuentas y comisiones por pagar	598 154	0
Total Cuentas y comisiones por pagar diversas	<u>¢ 8 576 914</u>	<u>11 105 915</u>

NOTA No. 7 - Patrimonio:

El aporte inicial de los socios a la fecha de constitución de la Compañía y capitalizaciones adicionales efectuadas durante los años 2020 y 2021, hacen que el capital social al 30 de setiembre del 2022 y 2021 ascienda a ¢ 188 140 000 y ¢133.700.000 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.

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

NOTA No. 8 – Ingresos por servicios:

Los ingresos percibidos durante el periodo corresponden a las comisiones cobradas por la colocación de seguros. Las cuales al 30 de setiembre del 2022 y 2021 ascienden a ¢162.622.688 y ¢135.304.810.

Cabe mencionar que durante el I trimestre del año 2022, se realizó un cambio en la metodología utilizada para el registro contable de los ingresos por comisiones, ya que durante los períodos anteriores se realizaba el registro basados en el reporte de comisiones reportadas por las distintas aseguradoras a favor de PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA al cierre de cada mes sin que se hubiese emitido la respectiva factura; sin embargo, por un tema de simplificar el proceso contable se decidió modificar esta metodología registrando contablemente el ingreso cuando se emite la factura.

NOTA No. 9 – Servicios Personales:

Al 30 de setiembre 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	¢ 36 159 623	36 671 371
Décimo tercer sueldo	3 013 302	3 055 948
Cargas sociales patronales	2 457 203	9 717 943
Seguros para el personal	9 582 329	115 243
Total gastos de personal	¢ <u>51 212 457</u>	<u>49 560 505</u>

NOTA No. 10 – Servicios no personales:

Los Servicios no personales al 30 de setiembre 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	¢ 1 845 274	1 507 069
Servicios de información	1 107 963	613 608
Servicios Médicos	825 089	285 364
Servicios de Mensajería	83 500	124 850
Otros Servicios Contratados	29 963 645	37 020 877
Total Gastos Servicios no personales	¢ <u>33 825 471</u>	<u>39 551 768</u>

NOTA No. 11 – Gastos de Movilidad y Comunicación:

Al 30 de setiembre 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	¢ 1 745 668	1 452 120
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	49 027	2 118
Total Gastos de Movilidad y Comunicación	¢ <u>1 794 695</u>	<u>1 454 238</u>

NOTA No. 12 – Gastos de Infraestructura:

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

	<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
Gastos de Infraestructura		
Alquiler de Inmuebles	¢ 8 397 295	9 271 669
Alquiler de Muebles y Equipo	368 366	127 876
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	883 453	1 053 677
Total Gastos de Infraestructura	¢ <u>9 649 114</u>	<u>10 453 222</u>

NOTA No. 13 – Gastos Generales:

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

	<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
Gastos Generales		
Papelería, útiles y otros materiales	¢ 1 003 400	1 312 624
Gastos de representación	388 562	334 628
Gastos generales diversos	4 300 395	3 878 665
Otros seguros	487 908	514 701
Total Gastos Generales	¢ <u>6 180 265</u>	<u>6 040 618</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 30 de setiembre del 2022 y 2021, la Compañía no tiene activos y/o pasivos representativos sujetos a cambio de tasa de interés.

ii) Riesgo de Tipo de Cambio:

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

c) Riesgo de Crédito:

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

NOTA No. 15 Principales diferencias entre la base contable utilizada y las Normas Internacionales de Información Financiera

Para normar su implementación el CONASSIF emitió la "Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, la SUGEVAI, y la SUPEN, y a los emisores no financieros".

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

NOTA No. 16 Hechos relevantes y subsecuentes

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

En cumplimiento a este requerimiento planteado por la Superintendencia General de Seguros, Prointel Corredores de Seguros Sociedad Anónima procedió a celebrar la Asamblea General Extraordinaria de accionistas, la cual 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 numero ochenta y cuatro mil setecientos quince, folio trescientos ochenta y cuatro, expediente número cincuenta mil ciento ochenta y seis – dos mil nueve, suscribe y paga cuarenta y dos millones de acciones de un colon cada una, mediante letra de cambio a favor de la sociedad, la socia ARIA TREJOS MARINO, cedula de identidad número cuatro – cero doscientos trece – cero ochocientos ochenta y nueve, suscribe y paga catorce millones de acciones de un colon cada una, mediante letra de cambio a favor de la sociedad y Aria Trejos Marino, cedula de identidad número uno – mil trescientos setenta y cuatro – cero ochocientos noventa y uno, suscribe y paga catorce millones de acciones de un colon cada una, mediante letra de cambio a favor de la sociedad.

Acta Número Siete. Acta de la Asamblea General Extraordinaria de accionistas de PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA, mediante el ACUERDO SEGUNDO: Que en el acuerdo Primero de dicha acta, se aclara que el aporte extraordinario

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

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

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

Al cierre contable del periodo intermedio a setiembre del 2022 Prointel Corredores de Seguros terminó con una pérdida de ¢-5 931 582; sin embargo, cabe mencionar que durante el I trimestre del año 2022, se realizó un cambio en la metodología utilizada para el registro contable de los ingresos por comisiones, ya que durante los períodos anteriores se realizaba el registro basados en el reporte de comisiones reportadas por las distintas aseguradoras a favor de PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA al cierre de cada mes sin que se hubiese emitido la respectiva factura; sin embargo, por un tema de simplificar el proceso contable se decidió modificar esta metodología registrando contablemente el ingreso cuando se emite la factura.