



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 2023, 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 2023, de Prointel Corredores de Seguros S.A. están de conformidad con los registros a esa fecha.

octubre 2023.

Lic. Daniel Murillo Aguilar
Auditor Interno



PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
BALANCE DE SITUACIÓN
Al 30 de setiembre del 2023 y 2022.
(En colones costarricenses sin céntimos)

		<u>2 023</u>	<u>2 022</u>
ACTIVO			
Activo Corriente:			
Disponibilidades	3 ¢	52 817 456	28 484 464
Cuentas y comisiones por cobrar, neto	4	65 979 799	66 402 201
Total Activo Corriente		<u>118 797 255</u>	<u>94 886 665</u>
Bienes Muebles e Inmuebles	5	1 716 635	2 662 681
Otros activos		11 296 056	6 851 605
Total de Activos	¢	<u>131 809 946</u>	<u>104 400 951</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
Pasivo corriente:			
Cuentas y comisiones por pagar diversas	6 ¢	6 397 585	8 576 914
Total pasivo corriente		<u>6 397 585</u>	<u>8 576 914</u>
Total pasivo		<u>6 397 585</u>	<u>8 576 914</u>
Patrimonio			
Capital social suscrito y pagado	7	188 140 000	188 140 000
Aportes Patrimoniales no capitalizados	7	92 261	92 261
Utilidades (Pérdidas) acumuladas		-89 948 349	-93 758 152
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo actual		27 128 449	1 349 928
Total de patrimonio		<u>125 412 361</u>	<u>95 824 037</u>
Total de pasivos y patrimonio	¢	<u>131 809 946</u>	<u>104 400 951</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 tres meses terminado al 30 de setiembre del 2023 y 2022.
(En colones costarricenses sin céntimos)

		<u>2 023</u>	<u>2 022</u>
INGRESOS			
Ingresos Financieros por Disponibilidades	¢	-	791 250
Comisiones por servicios	8	<u>196 272 759</u>	<u>161 831 438</u>
Total de Ingresos		<u><u>196 272 759</u></u>	<u><u>162 622 688</u></u>
GASTOS			
Gastos operativos diversos		<u>67 387 792</u>	<u>58 610 758</u>
Perdida por diferencial Cambiario		3 565 766	2 545 962
Gastos financieros		202 192	187 215
Gastos operativos diversos		63 619 834	55 877 581
Gastos de Administración		<u>101 756 518</u>	<u>102 662 002</u>
Gastos de personal	9	51 812 155	51 212 457
Gastos de Servicios Externos	10	33 084 171	33 825 471
Gastos de Movilidad y Comunicación	11	1 932 922	1 794 695
Gastos de Infraestructura	12	10 729 213	9 649 114
Gastos Generales	13	<u>4 198 057</u>	<u>6 180 265</u>
Total gastos		<u><u>169 144 310</u></u>	<u><u>161 272 760</u></u>
Incremento y/o disminución del periodo actual	¢	<u><u>27 128 449</u></u>	<u><u>1 349 928</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 tres meses terminado al 30 de setiembre del 2023 y 2022.

(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2 023</u>	<u>2 022</u>
Flujos de efectivo por actividades de operación:		
Utilidad neta del período	¢ 27 128 449	1 349 928
Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilización de efectivo:		
Depreciaciones y activos dados de baja	846 163	883 453
Efectivo generado por la operación ajustado	<u>27 974 612</u>	<u>2 233 381</u>
Financiamiento y otros fuentes de efectivo:		
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar	-1 477 403	-31 492 849
(Aumento) disminución en Gastos Pagados por Anticipado	-2 613 727	-
(Aumento) disminución en Otros activos	-741 648	-
Aumento (disminución) cuentas por pagar y provisiones	90 484	3 100 934
Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación	¢ <u>23 232 318</u>	<u>-26 158 534</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
(Incremento) disminución de otros activos	-194 602	-3 287 136
Total flujos actividades de inversión	<u>-194 602</u>	<u>-3 287 136</u>
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento y otros		
Aumento (disminución) de capital social	-1 632 772	35 000 000
Total flujos por actividades de financiamiento y otros	<u>-1 632 772</u>	<u>35 000 000</u>
Aumento (disminución) en efectivo e inversiones transitorias	21 404 944	5 554 330
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al inicio	<u>31 412 512</u>	<u>22 930 134</u>
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al final	14 ¢ <u><u>52 817 456</u></u>	<u><u>28 484 464</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.
ESTADOS DE CABIOS EN EL PATRIMONIO

Al 30 de setiembre del 2023 y 2022

(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 2022	95 000 000	6 177 195	-92 054 877	10 539 240	19 661 558
Más o (menos)					
Capitalizaciones	93 140 000				93 140 000
Absorción pérdidas mediante capitalización		-6 084 934	-12 242 515		-18 327 449
Traslado de Perdidas a utilidades y/o pérdidas acumuladas			10 539 240	-10 539 240	-
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
Saldo al 1 de enero del 2023	188 140 000	92 261	-93 758 152	5 442 574	99 916 683
Más o (menos)					
Absorción pérdidas mediante capitalización			-1 632 772		-1 632 772
Traslado de Perdidas a utilidades y/o pérdidas acumuladas			5 442 574	-5 442 574	-
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo				27 128 450	27 128 450
Saldo al 30 de setiembre del 2023	188 140 000	92 261	-89 948 350	27 128 450	125 412 361

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 2023 y 2022.

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 2023 y 2022, los tipos de cambio publicados por el Banco Central de Costa Rica, son los siguientes:



Tipo de Cambio	30 de setiembre del 2023	30 de setiembre del 2022
Compra	534.47	624.62
Venta	542.35	632.72

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 2023 y 2022, son los siguientes:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Equivalentes de efectivo		
Bca Promerica ¢¢ 1606314	¢ 42 626	366
BAC Colones 926464751	372 583	373 094
Bca Promerica \$\$ 1606322	51 941 716	29 600 255
BAC Dólares 926464769	460 531	1 388 479
Efectivo en tránsito	0	-2 877 730
Total Equivalentes de efectivo	<u>¢ 52 817 456</u>	<u>28 484 464</u>



NOTA No. 3 – Disponibilidades:

El detalle de las Disponibilidades al 30 de setiembre del 2023 y 2022, es el siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Equivalentes de efectivo		
Bca Promerica ¢¢ 1606314	¢ 42 626	366
BAC Colones 926464751	372 583	373 094
Bca Promerica \$\$ 1606322	51 941 716	29 600 255
BAC Dólares 926464769	460 531	1 388 479
Efectivo en transito	0	-2 877 730
Total Equivalentes de efectivo	<u>¢ 52 817 456</u>	<u>28 484 464</u>

NOTA No. 4 – Cuentas por cobrar:

Al 30 de setiembre del 2023 y 2022, el detalle de las cuentas por cobrar es el siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2 022</u>
Cuentas por cobrar		
Oceánica de Seguros, S.A.	¢ 1 165	27 162
ASSA Compañía de Seguros S.A	852 909	1 201 264
Pan American Life Insurance Company	43 852	-
BMI Best Meridian Insurance Company CR	2 300 406	2 528 415
Seguros LAFISE Costa Rica S.A.	39 359	-
TRIPLE-S BLUE, INC	3 644	3 644
Qualitas Compañía de Seguros (CR), S.A.	129 559	32 811
Cuentas por cobrar Socios	62 608 905	62 608 905
Total Cuentas por cobrar	<u>¢ 65 979 799</u>	<u>66 402 201</u>

NOTA No. 5 – Bienes Muebles e Inmuebles:

Al 30 de setiembre del 2023 y 2022, 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 ¢1.716.635 y ¢2.662.681, detallados de la siguiente manera:

	<u>2 023</u>	<u>2 022</u>
Bienes Muebles e Inmuebles		
Costo de equipos y mobiliario	¢ 10 260 781	10 067 801
Costo de equipos de computación	5 326 132	5 326 132
Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario	-8 615 647	-7 646 269
Depreciación acumulada del costo de equipos de computación	-5 254 631	-5 084 983
Total Bienes Muebles e Inmuebles	<u>¢ 1 716 635</u>	<u>2 662 681</u>

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

Al 30 de setiembre del 2023 y 2022, las Cuentas y comisiones por pagar diversas, presentan el siguiente detalle:

	<u>2023</u>	<u>2 022</u>
Cuentas y comisiones por pagar diversas		
Aportaciones patronales por pagar	¢ 1 324 707	2 868 685
Impuestos por pagar	685 580	1 915 670
Aguinaldo acumulado por pagar	3 122 876	3 194 405
Otras cuentas y comisiones por pagar	1 264 422	598 154
Total Cuentas y comisiones por pagar diversas	<u>¢ 6 397 585</u>	<u>8 576 914</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 2023 y 2022 ascienda a ¢ 188 140 000 y ¢188.140.000 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 2023 y 2022 ascienden a ¢196.272.759 y ¢161.831.438.

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 2023 y 2022, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2 022</u>
Gastos de Personal		
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	¢ 37 606 496	36 159 623
Décimo tercer sueldo	3 132 641	3 013 302
Gasto por aporte al Auxilio de Cesantía	100 000	-
Cargas sociales patronales	10 025 736	2 457 203
Seguros para el personal	947 282	9 582 329
Total gastos de personal	<u>¢ 51 812 155</u>	<u>51 212 457</u>

NOTA No. 10 – Servicios no personales:

Los Servicios no personales al 30 de setiembre del 2023 y 2022, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2 022</u>
Gastos Servicios no personales		
Servicios de Computación	¢ 2 575 491	1 845 274
Servicios de información	1 613 391	1 107 963
Servicios de limpieza	67 000	-
Servicios Médicos	672 940	825 089
Servicios de Mensajería	38 500	83 500
Otros Servicios Contratados	28 116 849	29 963 645
Total Gastos Servicios no personales	<u>¢ 33 084 171</u>	<u>33 825 471</u>

NOTA No. 11 – Gastos de Movilidad y Comunicación:

Al 30 de setiembre del 2023 y 2022, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2 022</u>
Gastos de Movilidad y Comunicación		
Teléfonos, télex, fax	¢ 1 696 973	1 745 668
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	235 949	49 027
Total Gastos de Movilidad y Comunicación	¢ <u>1 932 922</u>	<u>1 794 695</u>

NOTA No. 12 – Gastos de Infraestructura:

Al 30 de setiembre del 2023 y 2022, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2 022</u>
Gastos de Infraestructura		
A Mantenimiento y reparación	¢ 1 039 978	-
Alquiler de Inmuebles	¢ 7 344 966	8 397 295
Alquiler de Muebles y Equipo	1 498 106	368 366
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	846 163	883 453
Total Gastos de Infraestructura	¢ <u>10 729 213</u>	<u>9 649 114</u>

NOTA No. 13 – Gastos Generales:

Al 30 de setiembre del 2023 y 2022, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2 022</u>
Gastos Generales		
Papelería, útiles y otros materiales	¢ 631 820	1 003 400
Gastos de representación	304 684	388 562
Gastos por materiales y suministros	171 664	-
Gastos generales diversos	2 625 029	4 300 395
Otros seguros	464 860	487 908
Total Gastos Generales	¢ <u>4 198 057</u>	<u>6 180 265</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 2023 y 2022, 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 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 2023 Prointel Corredores de Seguros terminó con una utilidad de ¢27.128.449.

MBA. Aria Trejos Marino
Representante Legal

Lic. Luis Diego Rubí G.
Contador

Lic. Daniel Murillo Aguilar
Auditor Interno