



PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.

BALANCE DE SITUACIÓN

Al 30 de junio del 2023 y 2022.

(En colones costarricenses sin céntimos)

| | | | <u>2 023</u> | <u>2 022</u> |
|---|---|---|---------------------------|--------------------------|
| ACTIVO | | | | |
| Activo Corriente: | | | | |
| Disponibilidades | 3 | ¢ | 49 840 515 | 24 971 139 |
| Cuentas y comisiones por cobrar, neto | 4 | | 63 740 385 | 65 477 140 |
| Total Activo Corriente | | | <u>113 580 900</u> | <u>90 448 279</u> |
| | | | | |
| Bienes Muebles e Inmuebles | 5 | | 1 875 560 | 2 957 165 |
| Otros activos | | | 8 648 290 | 5 459 225 |
| Total de Activos | | ¢ | <u>124 104 750</u> | <u>98 864 669</u> |
| PASIVO Y PATRIMONIO | | | | |
| Pasivo corriente: | | | | |
| Cuentas y comisiones por pagar diversas | 6 | ¢ | 9 303 341 | 10 322 142 |
| | | | | |
| Total pasivo corriente | | | <u>9 303 341</u> | <u>10 332 142</u> |
| Total pasivo | | | <u>9 303 341</u> | <u>10 332 142</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 | | | -89 948 350 | -93 758 152 |
| Incremento y/o disminución patrimonial del periodo actual | | | 16 517 498 | -5 931 582 |
| Total de patrimonio | | | <u>114 801 409</u> | <u>88 542 527</u> |
| Total de pasivos y patrimonio | | ¢ | <u>124 104 750</u> | <u>98 864 669</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 RESULTADOS INTEGRAL

Por el período de tres meses terminado al 30 de junio del 2023 y 2022.
(En colones costarricenses sin céntimos)

| | | <u>2 023</u> | <u>2 022</u> |
|---|----|---------------------|---------------------|
| INGRESOS | | | |
| Ingresos Financieros por Disponibilidades | ¢ | | 92 658 |
| Comisiones por servicios | 8 | 119 637 443 | 91 396 144 |
| | | <u>119 637 443</u> | <u>91 488 802</u> |
| GASTOS | | | |
| Gastos operativos diversos | | <u>26 018 084</u> | <u>26 018 084</u> |
| Gastos financieros | | 3 288 964 | -1 230 725 |
| Gastos operativos diversos | | 35 179 479 | 27 248 809 |
| Gastos de Administración | | <u>64 651 502</u> | <u>71 402 300</u> |
| Gastos de personal | 9 | 32 688 826 | 35 516 500 |
| Gastos de Servicios Externos | 10 | 21 897 694 | 24 245 881 |
| Gastos de Movilidad y Comunicación | 11 | 1 277 532 | 1 186 038 |
| Gastos de Infraestructura | 12 | 6 225 123 | 6 104 506 |
| Gastos Generales | 13 | <u>2 562 327</u> | <u>4 349 375</u> |
| Total gastos | | <u>103 119 945</u> | <u>97 420 384</u> |
| Incremento y/o disminución del periodo actual | ¢ | <u>16 517 498</u> | <u>-5 931 582</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 FLUJOS DE EFECTIVO
Por el período de tres meses terminado al 30 de junio del 2022 y 2023.
(En colones costarricenses sin céntimos)

| | <u>2 023</u> | <u>2 022</u> |
|--|------------------------|--------------------|
| Flujos de efectivo por actividades de operación: | | |
| Utilidad neta del período | ¢ 16 517 498 | -5 931 582 |
| Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilización de efectivo: | | |
| Depreciaciones y activos dados de baja | 492 636 | - |
| Efectivo generado por la operación ajustado | <u>17 010 134</u> | <u>-5 931 582</u> |
| Financiamiento y otros fuentes de efectivo: | | |
| (Aumento) disminución en cuentas por cobrar | 54 401 | -30 567 787 |
| Aumento (disminución) cuentas por pagar y provisiones | 2 996 240 | 4 846 162 |
| Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación | ¢ <u>20 060 775</u> | <u>-31 653 207</u> |
| Flujos de efectivo por actividades de inversión | | |
| (Incremento) disminución en inversiones en valores | | |
| (Incremento) de propiedad, planta y equipo | - | 588 969 |
| (Incremento) disminución de otros activos | - | -1 894 757 |
| Total flujos actividades de inversión | <u>-</u> | <u>-1 305 788</u> |
| Flujos de efectivo por actividades de financiamiento y otros | | |
| Aumento (disminución) de capital social | - | 35 000 000 |
| Aumento (disminución) de aportes extraordinarios | -1 632 772 | - |
| 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 | 18 428 003 | 2 041 005 |
| 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>49 840 515</u> | <u>24 971 139</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.

ESTADOS DE CABIOS EN EL PATRIMONIO

Al 30 de junio del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

| | Capital Social | Aportes Patrimoniales no capitalizados | Utilidades y/o perdidas Acumuladas | Incremento y/o disminución Patronales del Periodo | Total Patrimonio |
|---|-----------------------|---|---|--|-----------------------------|
| Saldo al 1 de enero del 2022 | 153 140 000 | 6 177 195 | -92 054 877 | 10 539 240 | 77 801 588 |
| Más o (menos) | | | | | |
| Capitalizaciones | 35 000 000 | | | | 35 000 000 |
| 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 | | | | -5 931 582 | -5 931 582 |
| Saldo al 30 de junio del 2022 | 188 140 000 | 92 261 | -93 758 152 | -5 931 582 | 88 542 527 |
| Saldo al 1 de enero del 2023 | 188 140 000 | 92 261 | -93 758 152 | 5 442 574 | 99 916 683 |
| Más o (menos) | | | | | |
| Capitalizaciones | | | | | |
| 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 | 0 |
| Incremento y/o disminución patrimonial del periodo | | | | 16 517 498 | 16 517 498 |
| Saldo al 30 de junio del 2023 | 188 140 000 | 92 261 | -89 948 350 | 16 517 498 | 114 801 409 |

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

| Tipo de Cambio | 30 de junio del 2023 | 30 de junio del 2022 |
|----------------|----------------------|----------------------|
| Compra | 543.13 | 684.76 |
| Venta | 549.48 | 692.25 |

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 junio del 2023 y 2022, son los siguientes:

| | | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---------------------------------------|---|-------------------|-------------------|
| Equivalentes de efectivo | | - | - |
| Bca Promerica ¢¢ 1606314 | ¢ | 2 104 526 | 4 725 |
| BAC Colones 926464751 | | 24 553 | 590 457 |
| Bca Promerica \$\$ 1606322 | | 44 192 478 | 24 258 614 |
| BAC Dólares 926464769 | | 3 518 958 | 117 343 |
| Total Equivalentes de efectivo | ¢ | <u>49 840 515</u> | <u>24 971 139</u> |

NOTA No. 3 – Disponibilidades:

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

2023 2022



Equivalentes de efectivo

| | | | |
|---------------------------------------|---|------------|------------|
| Bca Promerica ¢¢ 1606314 | ¢ | 2 104 526 | 4 725 |
| BAC Colones 926464751 | | 24 553 | 590 457 |
| Bca Promerica \$\$ 1606322 | | 44 192 478 | 24 258 614 |
| BAC Dólares 926464769 | | 3 518 958 | 117 343 |
| Total Equivalentes de efectivo | ¢ | 49 840 515 | 24 971 139 |

NOTA No. 4 – Cuentas por cobrar:

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

| | | <u>2 023</u> | <u>2 022</u> |
|---|---|--------------|--------------|
| Cuentas por cobrar | | | |
| Oceánica de Seguros, S.A. | ¢ | 1 165 | 859 883 |
| ASSA Compañía de Seguros S.A | | 852 909 | 1 483 242 |
| BMI Best Meridian Insurance Company CR | | 104 844 | 5 884 |
| TRIPLE-S BLUE, INC | | 3 644 | 3 644 |
| MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A. | | - | 515 582 |
| Qualitas Compañía de Seguros (CR), S.A. | | 129 559 | - |
| Seuros LAFISE Costa Rica S.A. | | 39 359 | - |
| Cuentas por cobrar Socios | | 62 608 905 | 62 608 905 |
| Total Cuentas por cobrar | ¢ | 63 740 385 | 65 477 140 |

NOTA No. 5 – Bienes Muebles e Inmuebles:

Al 30 de junio 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 ¢1 875 560 y ¢2 957 165, detallados de la siguiente manera:

| | | <u>2 023</u> | <u>2 022</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 | | -8 374 141 | -7 404 763 |



Depreciación acumulada del costo de equipos de computación

Total Bienes Muebles e Inmuebles

-5 022 022

-5 032 005

¢

1 875 560

2 957 165

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

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

| | <u>2 023</u> | <u>2 022</u> |
|--|--------------------|-------------------|
| Cuentas y comisiones por pagar diversas | | |
| Aportaciones patronales por pagar | ¢ 3 028 190 | 4 315 482 |
| Impuestos por pagar | 1 301 337 | 1 642 095 |
| Aguinaldo acumulado por pagar | 2 332 454 | 2 224 322 |
| Otras cuentas y comisiones por pagar | 2 641 358 | 2 140 243 |
| Total Cuentas y comisiones por pagar diversas | ¢ <u>9 303 341</u> | <u>10 322 142</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 junio 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 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 junio del 2023 y 2022 ascienden a ¢119 637 443 y ¢91 488 802.

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 junio del 2023 y 2022, se detallan de la siguiente manera:

| | <u>2 023</u> | <u>2 022</u> |
|---|---------------------|-------------------|
| Gastos de Personal | | |
| Sueldos y bonificaciones de personal permanente | ¢ 24 102 642 | 24 518 623 |
| Décimo tercer sueldo | 2 008 553 | 2 043 219 |
| Cargas sociales patronales | 6 428 194 | 6 497 455 |
| Seguros para el personal | 149 437 | 2 457 203 |
| Total gastos de personal | ¢ <u>32 688 826</u> | <u>35 516 500</u> |

NOTA No. 10 – Servicios no personales:

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

| | <u>2 023</u> | <u>2 022</u> |
|---|---------------------|-------------------|
| Gastos Servicios no personales | | |
| Servicios de Computación | ¢ 801 887 | 1 175 322 |
| Servicios de información | 1 397 823 | 703 215 |
| Servicios Médicos | 533 764 | 663 379 |
| Servicios de Mensajería | 34 000 | 63 000 |
| Otros Servicios Contratados | 19 130 220 | 21 640 965 |
| Total Gastos Servicios no personales | ¢ <u>21 897 694</u> | <u>24 245 881</u> |

NOTA No. 11 – Gastos de Movilidad y Comunicación:

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

| | <u>2 023</u> | <u>2 022</u> |
|---|--------------------|------------------|
| Gastos de Movilidad y Comunicación | | |
| Teléfonos, télex, fax | ¢ 1 046 375 | 1 142 011 |
| Otros gastos de movilidad y comunicaciones | 132 157 | 44 027 |
| Total Gastos de Movilidad y Comunicación | ¢ <u>1 277 532</u> | <u>1 186 038</u> |

NOTA No. 12 – Gastos de Infraestructura:

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

| | | <u>2 023</u> | <u>2 022</u> |
|--|---|------------------|------------------|
| Gastos de Infraestructura | | | |
| Alquiler de Inmuebles | ¢ | 4 902 005 | 5 147 171 |
| Alquiler de Muebles y Equipo | | 830 482 | 368 366 |
| Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos | | 492 636 | 705 119 |
| Total Gastos de Infraestructura | ¢ | <u>6 225 123</u> | <u>6 104 506</u> |

NOTA No. 13 – Gastos Generales:

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

| | | <u>2 023</u> | <u>2 022</u> |
|--------------------------------------|---|------------------|------------------|
| Gastos Generales | | | |
| Papelería, útiles y otros materiales | ¢ | 446 609 | 666 909 |
| Gastos de representación | | 414 603 | 388 562 |
| Gastos generales diversos | | 203 094 | 2 805 996 |
| Otros seguros | | 1 498 021 | 487 908 |
| Total Gastos Generales | ¢ | <u>2 562 327</u> | <u>4 349 375</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 junio 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 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 Sr. Federico Ramírez Novello, cedula de identidad número uno – mil trescientos setenta y cuatro – cero ochocientos noventa y uno, suscribe y paga catorce millones de acciones de un colon cada una, mediante letra de cambio a favor de la sociedad.

Acta Número Siete. Acta de la Asamblea General Extraordinaria de accionistas de PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA, mediante el ACUERDO SEGUNDO: Que en el acuerdo Primero de dicha acta, se aclara que el aporte extraordinario realizado por los socios se llevó a cabo mediante las siguientes transacciones en el Banco Promerica Costa Rica, cuenta cuatro cero cero cero cero cero uno seis cero seis tres dos dos, Cuenta Integra Empresarial Dólares: a) Fecha dieciséis de agosto de dos mil veintiuno. Numero de documento: cinco siete ocho siete seis siete. Descripción: CTF CRC cinco siete ocho siete seis siete Transf. Regional a Proint. Monto: Veintiséis mil setecientos cincuenta y un dólares con cincuenta y nueve centavos. b) Fecha dieciséis de agosto de dos mil veintiuno. Numero de documento: tres dos cinco uno cuatro cinco seis. Descripción: CD Aria Serena Trejos M, CD BAC. Monto: Cinco mil dolares. c) Fecha dieciocho de agosto de dos mil veintiuno. Numero de documento: cinco siete nueve dos seis cinco. Descripción: CTF CRC cinco siete nueve dos seis cinco Transf. Regional a Proint. Monto: Ocho mil novecientos treinta y un dolares. d) Fecha dieciocho de agosto de dos mil veintiuno. Numero de documento: tres dos cinco siete uno dos tres. Descripción: CD Aria Serena Trejos M, CD BAC. Monto: Tres mil novecientos treinta y un dólares. Dando como resultado un incremento en el Capital Social de la Compañía de ¢38.700.000.

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



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 junio del 2023 Prointel Corredores de Seguros terminó con una utilidad de ¢16.517.498.

MBA. Aria Trejos Marino
Representante Legal

Lic. Luis Diego Rubí G.
Contador

Lic. Daniel Murillo Aguilar
Auditor Interno