

**INFORMACION
SUMINISTRADA POR
LA ENTIDAD**

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos



PRISMA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

ESTADOS FINANCIEROS
(Con el informe de los auditores independientes)

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

Opinión de los auditores Independientes

Prisma Corredora de Seguros, S.A.

**A la Asamblea de accionistas, la Junta Directiva
y a la Superintendencia General de Seguros (Sugese)**

Dictamen sobre los estados financieros

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de Prisma Corredora de Seguros, S. A. al 31 de diciembre del 2015 y 2014, que comprenden los estados de situación, los estados de resultados, los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por periodos de un año concluidos en esas fechas, así como un resumen de las políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con normas internacionales de información financiera. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros y que éstos estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debida a fraude o a error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Realizamos nuestra auditoría, de acuerdo con normas internacionales de auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, así como que planifiquemos y desempeñemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa.

Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debido a fraude o a error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros por parte de la entidad, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de lo apropiado de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la administración, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

Los estados financieros y sus notas han sido preparados de acuerdo con normas internacionales de información financiera (NIIF, NIC) y las disposiciones de carácter contable, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) tal como se indica en la nota 1.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros que se adjuntan, presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de Prisma Corredora de Seguros, S. A. al 31 de diciembre del 2015 y 2014, sus resultados de operación y flujos de efectivo por períodos de un año concluidos en esas fechas, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y la base descrita en la nota 1.

Efectuamos pruebas selectivas relacionadas con el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia de Seguros relacionada con la actividad de comercialización de seguros y verificamos que se cumple con ellas en los casos que integran las muestras que se seleccionaron mediante muestreo no estadístico.

Los resultados de las pruebas indican que con respecto a las partidas examinadas, Prisma Corredora de Seguros, S. A. ha cumplido en todos los aspectos importantes con las disposiciones mencionadas en el párrafo anterior. Con respecto a las partidas no examinadas nada llamó nuestra atención que nos hiciera pensar que Prisma Corredora de Seguros, S. A. ha incumplido con tales disposiciones.

Este informe de contador público independiente es para conocimiento de la Asamblea de Accionistas, la Junta Directiva, la Superintendencia de Seguros (Sugese) y del público en general.



Lic. John Phillips Ruiz Segura
Contador Público Autorizado N.º 500
Póliza de Fidelidad R-116 fig. 7, que
vence el 30 de setiembre del 2016
Timbre de Ley No. 6663 de ₡1.000.00
adherido y cancelado en el original.



03 de febrero del 2016
San José, Costa Rica

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

Prisma Corredora de Seguros, S.A.

Estados de situación (1)

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014


(en colones)

	Notas	2015	2014
		¢	¢
Activo			
Activo corriente			
Caja y bancos		14.504.153,72	3.577.337,86
Cuentas por cobrar - Aseguradoras		14.862.239,54	9.764.694,32
Cuentas por cobrar - Otras		3.079.791,51	2.648.175,23
Gastos prepagados	5	11.190.030,82	13.829.827,04
Total activo corriente		43.636.215,59	29.820.034,45
Mobiliario y equipo neto		5.364.283,94	5.904.696,21
Otros activos		9.879.931,72	7.045.506,18
Total activos		58.880.431,25	42.770.236,84
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Pasivo corriente			
Comisiones por pagar		14.000.409,26	8.194.850,94
Gastos acumulados		1.010.425,20	1.530.308,78
Otras cuentas por pagar		4.325.980,12	2.246.143,74
Total pasivo		19.336.814,58	11.971.303,46
Patrimonio			
Capital social	8	30.692.790,00	26.888.000,00
Aporte de socios		36.531.820,76	41.528.533,92
Resultados acumulados (pérdida)		(27.680.994,09)	(37.617.600,54)
Total patrimonio		39.543.616,67	30.798.933,38
Total pasivo y patrimonio		58.880.431,25	42.770.236,84

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros


MBA Juan Carlos Quesada
Gerente General


Lic. Guixon Bonilla Madrigal
Auditor Interno


Eliseo Rodríguez Conejo
Contador General

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

Prisma Corredora de Seguros, S.A.

Estados de resultados

Periodos de un año concluidos el 31 de diciembre del 2015 y 2014

(En colones)

	Notas	2015	2014
		¢	¢
Ingresos:			
Comisión ganadas en colocación de seguros	9	470.230.470,86	328.762.808,62
Otros ingresos de operación		712.680,00	8.268.739,17
Total ingresos		470.943.150,86	337.031.547,79
Gastos operativos:			
Comisión por colocación de seguros		364.477.165,91	260.778.232,58
Generales y administrativos		136.342.003,77	115.548.999,12
Total gastos operativos	10	500.819.169,68	376.327.231,70
Resultados de operación		(29.876.018,82)	(39.295.683,91)
Otros ingresos		2.195.024,73	1.678.083,37
Resultado neto integral		(27.680.994,09)	(37.617.600,54)

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

MBA Juan Carlos Quesada
Gerente General

Lic. Guixón Bonilla Madrigal
Auditor Interno

Eliseo Rodríguez Conejo
Contador General

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

Prisma Corredora de Seguros, S.A.
Estados de cambios en el patrimonio
Periodos de un año concluidos el 31 de diciembre del 2015 y 2014
(en colones)

	Capital social	Aporte de socios	Resultados acumulados	Total Patrimonio
	₡	₡	₡	₡
Saldos al 31 de diciembre del 2013	26.888.000,00	12.878.366,02	(17.871.174,51)	21.895.191,51
Resultado neto integral del año 2014			(37.617.600,54)	(37.617.600,54)
Aportes de socios		48.750.088,00		48.750.088,00
Asignación de aportes a la pérdida		(20.099.920,10)	20.099.920,10	0,00
Ajuste deuda Asignaciones Familiares y otra			(2.228.745,59)	(2.228.745,59)
Saldos al 31 de diciembre del 2014	26.888.000,00	41.528.533,92	(37.617.600,54)	30.798.933,38
Resultado neto integral del año 2015			(27.680.994,09)	(27.680.994,09)
Aumento de capital social	3.804.790,00	(3.804.790,00)		0,00
Aportes de socios		36.425.677,38		36.425.677,38
Asignación de aportes a la pérdida		(37.617.600,54)	37.617.600,54	0,00
Saldos al 31 de diciembre del 2015	30.692.790,00	36.531.820,76	(27.680.994,09)	€39.543.616,67

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

MBA Juan Carlos Quesada
Gerente General

Lic. Guixon Benilla Madrigal
Auditor Interno

Eliseo Rodríguez Conejo
Contador General

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

Prisma Corredora de Seguros, S.A.

Estados de flujos de efectivo

Periodos de un año concluidos el 31 de diciembre del 2015 y 2014

(En colones)

Notas	2015	2014
	₡	₡
Flujo de efectivo generado en la operación:		
Resultado del período	(27.680.994,09)	(37.617.600,54)
Depreciación	802.148,86	1.336.113,59
Amortización	2.983.259,08	1.328.829,30
Flujo operativo de la empresa	(23.895.586,15)	(34.952.657,65)
<i>Cambios de activo (aumento) disminución</i>		
Cuentas por cobrar	(5.529.161,50)	3.993.468,29
Gastos prepagados	2.639.796,22	(12.869.133,01)
<i>Cambios de pasivo (disminución) aumento</i>		
Comisiones por pagar	5.805.558,32	2.242.780,92
Gastos acumulados	(519.883,58)	373.088,89
Otras cuentas por pagar	2.079.836,38	(2.772.886,72)
Ajuste deuda	0,00	(2.228.745,59)
Variación neta en partidas del capital de trabajo	4.476.145,84	(11.261.427,22)
Efectivo proveniente de las operaciones	(19.419.440,31)	(46.214.084,87)
Flujo de actividades de inversión (aumento) disminución:		
Adquisición mobiliario y equipo	(487.805,35)	(4.033.425,51)
Inversiones restringidas	0,00	6.219.901,52
Aumento en otros activos	(5.591.615,86)	(1.729.197,07)
Efectivo proveniente (usado) en actividades de inversión	(6.079.421,21)	457.278,94
Flujo libre de la empresa	(25.498.861,52)	(45.756.805,93)
Flujo de actividades de financiamiento (disminución) aumento:		
Aumento en capital social	3.804.790,00	0,00
Aporte de socios neto	(4.996.713,16)	28.650.167,90
Asignación del aporte a la pérdida	37.617.600,54	20.099.920,10
Efectivo proveniente (usado) por actividades de financiamiento	36.425.677,38	48.750.088,00
Aumento (disminución) neta en el efectivo	10.926.815,86	2.993.282,07
Efectivo al inicio del período	3.577.337,86	584.055,79
Efectivo al final del período	14.504.153,72	3.577.337,86

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

MBA Juan Carlos Quesada
Gerente General

Lic. Guixón Bonilla Madrigal
Auditor Interno

Eliseo Rodríguez Conejo
Contador General

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014

(1) Resumen de operaciones y políticas contables significativas

(a) Entidad que reporta

Prisma Corredora de Seguros, S.A. cédula jurídica 3-101-183644, está domiciliada en San José, Costa Rica, y está constituida como una sociedad anónima de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la comercialización de productos de seguros que ofrecen diferentes compañías aseguradoras en el país.

(b) Nombre de la entidad

Surgió como entidad el 6 de marzo de 1996, bajo el nombre de Corporación de Seguros CGS, S.A., a partir de marzo de 1998, pasó a llamarse Seguros Totales la Providencia, S.A. y a partir de 27 de mayo del 2009 cambia su nombre al de "Prisma Agencia de Seguros, S.A.", por la nueva ley de seguros y las políticas de la SUGESE, entidad a cargo de la supervisión. A partir del 3 de junio del 2014 la empresa se denomina Prisma Corredora de Seguros, S.A. El 1º de julio del 2014, mediante resolución SGS-DES-R-1403-2014 la SUGESE le otorga a la empresa la licencia de corredora SC-14-119.

(2) Base para la preparación de los estados financieros

i. Base de contabilidad

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con normas internacionales de información financiera (NIIF, NIC) y las disposiciones de carácter contable, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

ii. Bases de medición

Los estados financieros han sido preparados en base al costo histórico y de la base del devengado.

(3) Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGEF) y la superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

(a) Moneda extranjera

i. Transacciones en moneda extranjera

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del balance general, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en los resultados del año.

ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

La paridad del colón con el dólar de los Estados Unidos de América se determina en un mercado cambiario libre, bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica, mediante la utilización de bandas cambiarias. Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, ese tipo de cambio se estableció:

	31 de diciembre del 2015	31 de diciembre del 2014
Tipo de cambio de la compra	₡531,94	₡533,31
Tipo de cambio de la venta	₡544,87	₡545,53

iii. Método de valuación de activos y pasivos

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de compra y venta respectivamente.

(b) Instrumentos financieros

Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra compañía. Los instrumentos financieros incluyen: efectivo cuentas por cobrar, y cuentas por pagar, según se indica más adelante.

i. Clasificación

Los instrumentos negociables son aquellos que la Empresa mantiene con el propósito de generar utilidades en el corto plazo.

Las cuentas por cobrar se clasifican como instrumentos originados por la Empresa, puesto que se establecieron como producto de la prestación de servicios y no para generar utilidades a corto plazo.

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

Los activos disponibles para la venta son aquellos activos financieros que no se han mantenido para negociar, no han sido originados por la Empresa ni se van a mantener hasta su vencimiento.

Los activos mantenidos hasta el vencimiento constituyen aquellos activos financieros que se caracterizan por pagos fijos o determinables y un vencimiento fijo que la Empresa tiene la intención y la capacidad de mantener hasta su vencimiento.

ii. Reconocimiento

Los préstamos y cuentas por cobrar originados por la Empresa se reconocen a la fecha de la prestación del servicio, es decir, en el momento en que el derecho se transfiere a la Empresa.

iii. Medición

Los instrumentos financieros se miden inicialmente al costo, que incluye los costos de transacción.

Posterior al reconocimiento inicial, todos los activos disponibles para la venta se miden al valor razonable, excepto por las inversiones que no se cotizan en un mercado activo y cuyo valor razonable no se pueda medir de manera confiable, las cuales se registran al costo, incluyendo los costos de transacción menos las pérdidas por deterioro.

iv. Principios de medición del valor razonable

El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.

La determinación de valor justo para activos y pasivos financieros para los cuales no se dispone de precios de mercado, requiere el uso de técnicas de valuación. Para los instrumentos financieros que se transan con poca regularidad y los precios son poco transparentes, el valor justo es menos objetivo, ya que requiere juicios de valor sobre la liquidez, concentración de factores inciertos de mercado, supuestos de precios y otros factores que pueden afectar el instrumento específicamente.

Las técnicas de valuación incluyen modelos de valor presente de flujos de efectivo descontados, comparación con instrumentos similares, para los cuales si existen precios observables de mercado y otros modelos de valuación. Para cada tipo de instrumento y dependiendo de la complejidad de cada tipo, la Empresa determina el modelo apropiado para que refleje el valor justo para cada tipo de instrumento. Estos valores no pueden ser observados como precios de mercado por la valoración de juicio implícito. Los modelos utilizados son revisados periódicamente a fin de actualizar los factores y poder obtener un valor que permita su valoración.

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

La Administración de la Empresa considera que estas valoraciones son necesarias y apropiadas para presentar los instrumentos adecuadamente en los estados financieros.

v. Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores

Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos disponibles para la venta se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados.

vi. Desreconocimiento

Un activo financiero se da de baja cuando la compañía pierde el control de los derechos contractuales que conforman el Activo. Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. En el caso de los pasivos financieros, estos se desreconocen cuando se liquidan.

(c) Deterioro de activo

El monto en libros de un activo se revisa en la fecha de cada balance general, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable; tal pérdida se reconoce en el estado de resultados para aquellos activos registrados al costo, y se reconoce como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en transacción libre y transparente. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

Si en un período posterior disminuye el monto de una pérdida por deterioro y tal disminución se puede relacionar bajo criterios objetivos a una situación que ocurrió después del castigo, el castigo se ajusta a través del estado de resultados o de patrimonio según sea el caso.

(d) Otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar y otras cuentas por pagar se registran al costo.

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

(e) Provisiones

Una provisión es reconocida en el balance general, cuando la Empresa adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación, no obstante puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de las provisiones, se ajusta a la fecha del balance general afectando directamente el estado de resultados.

(f) Impuesto sobre la renta

i. Corriente:

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del balance y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

ii. Diferido:

El impuesto de renta diferido se registra de acuerdo al método pasivo del balance. Tal método se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros del activo y pasivo para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con esta norma, las diferencias temporales se identifican ya sea como diferencias temporales gravables (las cuales resultaran en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporales deducibles (las cuales resultarán en el futuro en partidas deducibles). Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible.

Los activos por impuesto diferido se reconocen sólo cuando exista una probabilidad razonable de su realización.

(g) Utilidad básica por acción

La utilidad básica por acción mide el desempeño de una entidad sobre el periodo reportado y la misma se calcula dividiendo la utilidad neta disponible para los accionistas comunes entre el promedio ponderado de acciones comunes en circulación durante el período.

(h) Reservas patrimoniales

De conformidad con la legislación costarricense, la Empresa, debe asignar el 5% de la utilidad después de impuestos sobre la renta para la constitución de una reserva especial, hasta alcanzar el 20% del capital acciones.

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

(i) Reconocimiento de ingresos y gastos

i. Ingreso y gasto por intereses

El ingreso y el gasto por intereses se reconocen en el estado de resultados sobre la base de devengado, considerando el rendimiento efectivo o la tasa de interés. El ingreso y gasto por intereses incluye la amortización de cualquier prima o descuento durante el plazo del instrumento hasta el vencimiento.

ii. Ingreso y gasto por comisiones

Los honorarios y comisiones se reconocen cuando el servicio es brindado. En el caso que la comisión se difiera, se reconoce durante el plazo del servicio.

(4) Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 31 de diciembre, no existen saldos y transacciones con partes relacionadas.

(5) Gastos prepagados

Al 31 de diciembre 2015 y 2014, los Gastos prepagados corresponden a:

	2015	2014
Retención del 2% de impuesto de renta	9.735.810,61	7.045.506,18
Pólizas de seguros	272.638,21	335.021,00
Alquileres prepagados	1.181.582,00	857.684,00
TOTAL	€11.190.030,82	€8.238.211,18

(6) Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014 ya no hay inversiones restringidas que correspondían a inversiones mantenidas hasta el vencimiento como garantía en la organización aseguradora: el Instituto Nacional de Seguros (INS). Al convertirse en Corredora de Seguros utiliza la póliza INS de Responsabilidad Civil Profesional No. 01 01 RCG 0013208 00 como garantía por un monto asegurado de ¢90.000.000,00 con vencimiento el 26 de abril del 2016.

(7) Impuesto sobre renta

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, debido a que no se generó monto imponible, no existe un gasto de impuesto de renta ni el pasivo respectivo.

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, no se determinaron diferencias temporales que generen impuesto sobre la renta diferido

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

(8) Patrimonio

a) Capital acciones

El capital acciones comunes autorizado, suscrito y pagado al 31 de diciembre de 2015, es de USA\$ 57.000,00 y está representado, por 57.000 acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de \$1,00 que quedaron registradas en colones por ₡30.692.790,00 a un tipo de cambio promedio de ₡538,47 cada una.

(9) Ingresos por comisiones

Los ingresos por comisiones provienen de la participación de la Empresa en las actividades de comercialización de seguros, las cuales se generan al momento de formalizar la póliza con el cliente. Estas comisiones son pagadas por las empresas aseguradoras sobre un porcentaje de la prima de cada póliza que varía según el tipo de póliza y su naturaleza. El total de ingresos tiene el detalle siguiente:

	2015	2014
	₡	₡
Ingresos:		
Comisión ganadas en colocación de seguros	470.230.470,86	328.762.808,62
Otros ingresos de operación	712.680,00	8.268.739,17
Total ingresos	₡470.943.150,86	₡337.031.547,79

Los otros ingresos de operación en el año 2014 corresponden a premios recibidos del INS.

(10) Gastos de operación y administrativos

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, el detalle de los gastos de operación y administrativos es el siguiente:

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

	2015	2014
	₺	₺
GASTOS		
Gastos bancarios		
Diferencial cambiario	102.558,08	0,00
Comisiones bancarias	2.414,51	46.355,00
Total gastos bancarios	104.972,59	46.355,00
Gastos operativos diversos		
Comisiones por servicios administrativos	658.276,20	604.060,50
Comisiones por colocación de seguros	364.477.165,91	260.778.232,58
Impuestos y patentes	630.774,83	420.050,70
Otros gastos operativos diversos	1.800.000,00	2.504.495,28
Total gastos operativos diversos	367.566.216,94	264.306.839,06
Gastos de administración		
Gastos de personal		
Sueldos y bonificaciones	61.054.918,98	41.157.500,00
Dietas a directores	1.250.000,00	1.700.000,00
Decimo tercer mes	5.086.043,72	3.429.778,02
Vacaciones	174.481,31	571.166,32
Cesantía	136.672,84	10.198.833,20
CCSS y otros	15.986.789,55	10.770.917,75
Refrigerios	266.322,74	793.853,61
Seguro para el personal	526.035,00	263.900,00
Viáticos	26.500,00	7.260,00
Otros gastos del personal	727.819,00	401.482,00
Total gastos de personal	85.235.583,14	69.294.690,90
Gastos por servicios externos		
Servicios de cómputo	1.521.622,75	1.147.072,84
Servicios de seguridad	463.350,00	227.500,00
Servicios de limpieza	1.366.666,65	835.630,00
Asesoría jurídica	6.526.089,36	4.126.809,66
Auditoría externa	900.000,00	1.001.010,80
Servicios de mensajería	3.220.000,00	2.779.700,00
Otros servicios contratados	6.070.000,00	8.992.708,45
Total gastos por servicios externos	20.067.728,76	19.110.431,75

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

	2015	2014
Gastos de movilidad y telecomunicaciones		
Pasajes y fletes	28.120,00	0,00
Teléfonos, télex y fax	859.925,00	1.112.090,00
Otros gastos de movilidad y comunicación	1.719.266,00	1.847.498,00
Total gastos de movilidad y comunicación	2.607.311,00	2.959.588,00
Gastos de infraestructura		
Mantenimiento y reparación mobiliario y equipo	460.775,81	636.798,46
Agua y energía eléctrica	789.942,00	908.398,00
Alquiler de inmueble	13.373.724,75	11.135.931,90
Depreciación mobiliario y equipo	802.148,86	1.336.113,59
Amortización mejoras a la propiedad arrendada	215.000,00	180.000,00
Amortización a costos de organización e instalación	2.768.259,08	1.148.829,30
Total gastos de infraestructura	18.409.850,50	15.346.071,25
Gastos generales		
Otros seguros	1.085.216,79	1.055.706,03
Papelera, útiles y otros materiales	1.839.366,93	735.936,56
Suscripciones y afiliaciones	1.403.489,10	967.159,80
Gastos legales	8.400,00	345.003,70
Promoción y publicidad	0,00	182.569,60
Materiales y suministros	1.404.135,97	1.306.988,00
Gastos generales diversos	1.086.897,96	669.892,05
Total gastos generales	6.827.506,75	5.263.255,74
Total gastos administrativos	133.147.980,15	111.974.037,64
Impuesto de renta en el país	0,00	0,00
Total impuesto de renta	0,00	0,00
Total gastos	€500.819.169,68	€376.327.231,70

(11) Utilidad por acción

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, no se genera un cálculo de utilidad por acción debido a resultados negativos. Sin embargo la totalidad de las pérdidas del 2014 fueron absorbidas con aportes de capital, por acuerdo de Junta Directiva.

(12) Administración del riesgo de instrumentos financieros

(a) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo por pérdidas financieras para la Empresa si un cliente o la contraparte de un instrumento financiero falla en la atención de sus obligaciones contractuales y se relaciona principalmente con las cuentas por cobrar

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, la exposición máxima al riesgo de crédito se relaciona con las siguientes partidas de los estados financieros:

	2015	2014
Inversiones restringidas	0,00	0,00
Cuentas por cobrar	17.942.031,05	12.412.869,55
Total	€17.942.031,05	€12.412.869,55

El riesgo de crédito de las cuentas por cobrar se considera bajo, ya que el principal saldo es por cobrar a empresas aseguradoras, correspondientes a las comisiones de la segunda quincena de diciembre del 2015.

Activos y pasivos por zona geográfica

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, todos los activos y pasivos se ubican geográficamente en Costa Rica.

(b) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se refiere a que la Empresa no pueda cumplir con todas sus obligaciones. La Empresa mitiga este riesgo con los fondos que aportan los socios para cubrir las obligaciones.

(c) Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es el riesgo en los cambios en los precios en el mercado, como tipos de cambio en moneda extranjera y tasas de interés que afecten los ingresos de la Empresa o el valor de sus instrumentos financieros. La empresa le da seguimiento constantemente a estas variables para tomar las decisiones que correspondan.

(d) Riesgo de moneda

La Empresa no es muy susceptible a los efectos de las fluctuaciones de tipo de cambio, ya que no posee activos de importancia material en moneda extranjera ni pasivos en moneda extranjera.

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

Riesgo de capital

De acuerdo al Reglamento para la Comercialización de Productos y Servicios de Seguros, del Instituto Nacional de Seguros, Artículo 9 Requisitos para la contratación de los agentes de seguros independientes y las sociedades de agencias inciso i) se debe, mantener un capital social suscrito y pagado no menor a 18.500 unidades de desarrollo. Para todos los casos, las unidades de desarrollo se deben considerar según lo establecido en la Ley 8507 del 16 de mayo de 2006. Al 31 de diciembre del 2015 el valor de la unidad de desarrollo era de ¢854.755 (Al 31 de diciembre del 2014 el valor de la unidad de desarrollo era de ¢864.191) por lo que Prisma cumple al 100%. Durante el mes de enero del 2016 por acuerdo de Junta Directiva las pérdidas del período se aplicarán a los aportes de capital.

(13) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Mediante varios acuerdos el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (el Consejo), acordó implementar parcialmente a partir del 1 de enero de 2004 las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad. Para normar la implementación, el Consejo emitió los Términos de la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESES y a los Emisores no Financieros. Durante los últimos años, la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad modificó prácticamente todas las normas vigentes y emitió nuevas normas.

El 18 de diciembre de 2007 y el 11 de mayo de 2010, mediante oficio C.N.S. 1116-07 y C.N.S. 4310-10 el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero dispuso reformar el reglamento denominado —Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL, SUGESE y SUPEN y a los emisores no financieros (la Normativa), en el cual se han definido las NIIF y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB por sus siglas en inglés) como de aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al primero de enero de 2008; con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la Normativa anteriormente señalada.

Como parte de la Normativa, y al aplicar las NIIF vigentes al primero de enero de 2008, la emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán los entes supervisados, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-2250 Tres Ríos

(14) Contingencias

a) Traslado de cargos

La Empresa ha recibido un traslado de cargos por parte de la Dirección de Tributación que es el siguiente:

No. 2752000017846:

Por $\text{¢}3.846.717.00$ del 28 setiembre del 2008 por diferencia de criterios en la aplicación del impuesto sobre la renta del año 2005. Por su parte la empresa mediante nota No. SF-AU-01-R-2898-10 del 18 de febrero del 2011, solicitó al Tribunal Fiscal Administrativo, proceder con la liquidación ya que va a abstenerse de hacer más apelaciones, sin embargo a ese monto se deben agregar los intereses y la multa del 25%. Al 31 de diciembre del 2015 no se tiene respuesta o una resolución al respecto.

b) Cobro de cuotas por parte de la Caja Costarricense de Seguros Social

Durante el período 2015 la Caja Costarricense de Seguro Social, hizo un traslado de cargos por $\text{¢}6.525.000,00$ por cuotas reclamadas por un profesional que en años anteriores estaba contratado por servicios profesionales.