

**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



SUGEBE-25FEB'19PH0:31

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Carta de Gerencia

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Diciembre del 2018

**INGRESADO AL
SISTEMA**

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-1000 San José

San José, 21 de febrero del 2019

Señor

Juan Carlos Quesada V.

Prisma Corredora de Seguros S.A.

Estimado Don Juan Carlos:

Hemos concluido nuestra intervención, en relación con el examen de los estados financieros, de Prisma Corredora de Seguros, S.A. (PRISMA) para el período comprendido entre el 1º de enero del 2018 y el 31 de diciembre del 2018, como parte del examen, efectuamos un estudio y evaluación del control interno de la Contabilidad y la Administración de la empresa, en la medida que consideramos necesario para analizar el sistema como lo requieren las Normas Internacionales de Auditoría, aprobadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica. El propósito del estudio y evaluación es determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría necesarios para expresar una opinión independiente sobre los estados financieros en conjunto.

Nuestro estudio y evaluación es más limitado de lo que sería necesario si se tuviera que expresar una opinión independiente sobre el sistema de control interno considerado en conjunto. Es responsabilidad de la Junta Directiva y de la Administración de PRISMA establecer y mantener un adecuado sistema de control interno. Para cumplir con esa responsabilidad se requieren estimaciones y juicios por parte de la Administración para evaluar los beneficios esperados y los respectivos costos de los procedimientos de control.

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

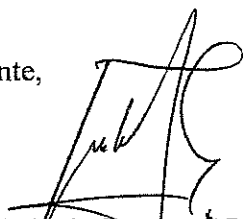
Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-1000 San José

Los objetivos en un sistema de control interno son proveer a la administración de una seguridad razonable aunque no absoluta, de que los activos estén salvaguardados contra pérdidas derivadas del uso no autorizado o de la disposición inadecuada de los mismos, de que exista una adecuada segregación de funciones, una verificación independiente de la actuación de otros, que las operaciones se lleven a cabo con la autorización respectiva, y se registren apropiadamente para permitir la preparación de informes de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y que exista una adecuada evaluación de las operaciones registradas.

No obstante eso, debido a las limitaciones de todo control interno, puede ocurrir errores o irregularidades sin ser detectadas. Así mismo, la proyección de cualquier evaluación del sistema de control interno hacia períodos futuros está sujeta al riesgo de que los procedimientos se vuelvan inadecuados, debido a cambios en las condiciones o por que el grado de cumplimiento con los procedimientos se pueda deteriorar. Sin embargo, no encontramos asuntos relacionados con la estructura y su funcionamiento de importancia material, que consideremos como condiciones de importancia relativa que deban ser informadas bajo las Normas Internacionales de Auditoría.

Nuestras observaciones contenidas en esta carta son para el uso exclusivo de la administración de PRISMA y no están dirigidas a ninguna persona en particular.

Atentamente,



Lic. John P. Ruiz Segura, C.P.A.

Gerente – Socio

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-1000 San José

ANEXO

Se efectuaron las siguientes revisiones y verificaciones de los saldos de las siguientes cuentas:

- **Organización:**

Se verificó que Prisma Corredora de Seguros, S.A. es manejada por una Junta Directiva, la cual atiende los aspectos administrativos generales, se cuenta con una Gerencia, y se delega los registros contables por contrato en un Contador Público que también ejerce como Contador Privado, quien tiene a su vez un asistente de medio tiempo en forma permanente en la empresa.

- **Riesgo de auditoría:**

Se revisó el riesgo de control en general y se determinó que es bajo:

Concepto	Riesgo:
Caja y Bancos	Bajo
Cuentas por cobrar	Bajo
Gastos prepagados	Bajo
Activos fijos	Bajo
Pasivos	Bajo
Capital Contable	Bajo

- **Caja y Bancos:**

Las 35 conciliaciones bancarias: 3 del Bac San José, 2 del Banco Nacional de Costa Rica y 30 con IMPROSA de la empresa a diciembre del 2018, se revisaron contra los saldos de la contabilidad y los estados bancarios respectivos, las 21 que contaban con saldo a esa fecha.

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-1000 San José

- **Inversiones restringidas**

Al cambiarse a Corredora de Seguros ya no cuenta con inversiones restringidas y se tiene una póliza INS de Responsabilidad Civil Profesional No. 101RCG001320804 que vence el 26 de abril del 2019.

- **Cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar relacionados básicamente con los saldos de las aseguradoras correspondientes a la segunda quincena de diciembre ya están separadas y registradas adecuadamente.

- **Mobiliario y equipo**

Ya se encuentra conciliado mayor y auxiliares tal como lo habíamos solicitado en nuestras cartas anteriores.

- **Retención del 2% del impuesto de la renta**

Ya cuenta con la separación respectiva por aseguradora, información importante para lograr conciliar a fin de año con la certificación que se solicita a cada aseguradora de la retención del 2% del impuesto sobre la renta.

Pasivos

Los saldos de mayor de las cuentas de pasivo se identificaron para determinar los saldos adecuados y el pasivo por comisiones con agentes según planilla.

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-1000 San José

• **Patrimonio**

La pérdida acumulada se procedió a ajustarla con el aporte de los socios, según acta de asamblea de accionistas.

Resultado de la revisión:

En nuestras pruebas de auditoría, no determinamos desviaciones de importancia material que afecten los estados financieros y que deban ser informadas en esta carta de gerencia.

Ver ajustes de auditoría adjuntos

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

Tel.: 8873-6854, 2279-2483 - Apdo. 241-1000 San José

**PRISMA
AJUSTES DE AUDITORÍA
2018**

	DEBE	HABER
AJUSTE DE AUDITORÍA No. 1		
<u>Impuesto sobre la renta</u>	4.522.149,00	
<u>Gastos prepagados - retenciones 2%</u>		4.522.149,00
Registra el cálculo del impuesto de renta 2018		
xxxxxxxxx		
AJUSTE DE AUDITORÍA No. 2		
<u>Resultados acumulados</u>	480.695,00	
<u>Reserva legal</u>		480.695,00
Registra el 5% de reserva legal del 2018		
xxxxxxxxx		

Cálculo del impuesto sobre la renta 2018

	¢
Resultado antes de impuestos	14.136.051,62
Mas: Gastos no deducibles	1.110.434,00
Menos: Ingresos no gravables	172.657,00
Monto imponible	15.073.828,62
Impuesto de renta 30%	¢4.522.149,00
Resultado antes de impuesto	14.136.051,62
Menos impuesto de renta 2018	4.522.149,00
Resultado neto	¢9.613.902,62
5% de reserva legal sobre resultado neto	¢480.695,00

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

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



SUGESE-25FEB'19PM3:31

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

ESTADOS FINANCIEROS

(Con el informe de los auditores independientes)

Al 31 de diciembre del 2018 Y 2017

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

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

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Asamblea de Prisma Corredora de Seguros, S.A.

Dictamen sobre los estados financieros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **Prisma Corredora de Seguros, S.A.**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2018 y 2017, los estados de resultados integrales, de variaciones en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años que terminaron en esas fechas, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la posición financiera de Prisma Corredora de Seguros, S.A., al 31 de diciembre del 2018 y 2017, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años que terminaron en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Base para la Opinión

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de Prisma Corredora de Seguros, S.A. de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética, del Colegio de Contadores Públicos de la República de Costa Rica y disposiciones del Código de Ética para Contadores Públicos emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Ética (IESBA), y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base razonable para nuestra opinión.

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

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

Responsabilidades de la Administración y de los Responsables del Gobierno de Prisma Corredora de Seguros, S.A. en Relación con los Estados Financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, así como del control interno que la Administración determine necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, tanto por fraude como por error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de Prisma Corredora de Seguros, S.A., de continuar como empresa en funcionamiento; revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con el negocio en marcha y utilizando dicho principio contable, excepto si la Administración tiene intención de liquidar la Empresa o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista. Los encargados del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de Prisma Corredora de Seguros, S.A.

Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión.

Seguridad razonable, es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

Contadores Públicos Autorizados

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

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error; diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o una elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia de control interno, de Prisma Corredora de Seguros, S.A.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, del principio contable de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de Prisma Corredora de Seguros, S.A., para continuar como negocio en marcha. Si concluyéramos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría.

Lic. John Ruiz Segura Asociados, S.A.

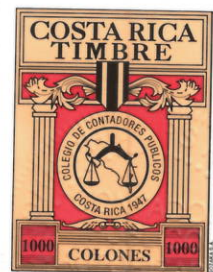
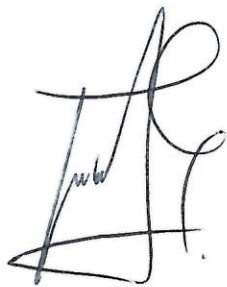
Contadores Públicos Autorizados

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

Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel. Obteniendo suficiente evidencia apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la entidad o actividades comerciales para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la entidad. Somos los únicos responsable de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de Prisma Corredora de Seguros, S.A., con relación a, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los encargados del gobierno de Prisma Corredora de Seguros, S.A., una declaración que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y nos hemos comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente, que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.



Lic. John Phillips Ruiz Segura CPA No. 500
Póliza No.0116 FIG 7 Vence: 30 de setiembre de 2019
Timbre de Ley No.6663, ¢1.000,00
Adherido y cancelado en el original

San José, Costa Rica
20 de febrero del 2019

Prisma Corredora de Seguros, S.A.

Tel.: 2281-3369, San José

Estados financieros y notas

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

ESTADOS FINANCIEROS

Prisma Corredora de Seguros, S.A.

Tel.: 2281-3369, San José
Estados financieros y notas

Prisma Corredora de Seguros, S.A.
Estados de situación (1)
Al 31 de diciembre del 2018 y 2017
(en colones)

	Notas	2018	2017
		¢	¢
Activo			
Activo corriente			
Caja y bancos		42.204.455,42	20.088.438,53
Cuentas por cobrar - Aseguradoras		39.489.119,70	42.578.732,81
Cuentas por cobrar - Otras		2.511.631,00	3.935.964,00
Gastos prepagados	5	30.378.623,24	39.430.447,49
Total activo corriente		114.583.829,36	106.033.582,83
 Mobiliario y equipo neto		11.164.827,78	8.399.218,06
Otros activos		233.475,50	1.239.000,45
Total activos		125.982.132,64	115.671.801,34
 Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Pasivo corriente			
Comisiones por pagar - agentes		39.861.420,96	33.825.214,21
Gastos acumulados		967.709,00	946.338,50
Otras cuentas por pagar		12.895.458,61	18.256.607,17
Total pasivo		53.724.588,57	53.028.159,88
 Patrimonio			
Capital social	8	30.692.790,00	30.692.790,00
Aporte de socios		31.507.626,45	38.315.926,43
Reserva legal		923.920,00	443.224,82
Resultados acumulados (pérdida)		9.133.207,62	(6.808.299,79)
Total patrimonio		72.257.544,07	62.643.641,46
Total pasivo y patrimonio		125.982.132,64	115.671.801,34

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

MBA Juan Carlos Quesada
Gerente General

Lic. Jorge Mora Chacón
Auditor Interno

Lic. Rolando Badilla Oviedo
Contador General



COSTA RICA
COLEGIO DE CONTADORES
PRIVADOS DE COSTA RICA



Prisma Corredora de Seguros, S.A.

Tel.: 2281-3369, San José

Estados financieros y notas

Prisma Corredora de Seguros, S.A.

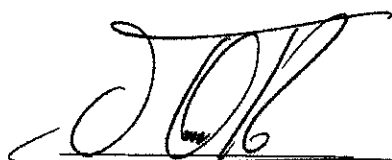
Estados de resultados

Periodos de un año concluidos el 31 de diciembre del 2018 y 2017

(En colones)

	2018	2017
	¢	¢
Ingresos:		
Comisión ganadas en colocación de seguros	1.469.070.293,30	1.125.795.820,38
Ingresos por bonificaciones	62.471.422,61	53.364.021,25
Otros ingresos de operación	16.025.000,00	20.217.411,12
Total ingresos	1.547.566.715,91	1.199.377.252,75
Gastos operativos:		
Comisión por colocación de seguros	1.250.031.044,46	918.137.742,52
Generales y administrativos	289.293.728,44	272.350.713,62
Total gastos operativos	1.539.324.772,90	1.190.488.456,14
Resultados de operación	8.241.943,01	8.888.796,61
Otros ingresos	5.894.108,61	3.694.190,96
Resultado antes de impuesto	14.136.051,62	12.582.987,57
Impuesto sobre la renta	4.522.149,00	3.718.491,17
Resultado neto integral	9.613.902,62	8.864.496,40
Utilidad por acción	¢168,66	¢155,52

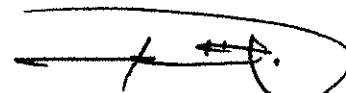
Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros



MBA Juan Carlos Quesada
Gerente General



Lic. Jorge Mora Chacón
Auditor Interno



Lic. Rolando Badilla Oviedo
Contador General

Prisma Corredora de Seguros, S.A.

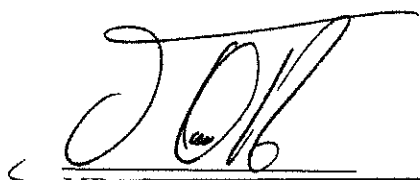
Tel.: 2281-3369, San José

Estados financieros y notas

Prisma Corredora de Seguros, S.A.
Estados de cambios en el patrimonio
Periodos de un año concluidos el 31 de diciembre del 2018 y 2017
(en colones)

	Capital social	Aporte de socios	Reserva legal	Resultados acumulados	Total Patrimonio
	₡	₡	₡	₡	₡
Saldos al 31 de diciembre del 2016	₡30.692.790,00	₡34.872.092,53		₡(15.229.571,37)	₡50.335.311,16
Resultado neto integral del año 2017				8.864.496,40	8.864.496,40
Aportes de socios neto		3.443.833,90			3.443.833,90
Asignación de reserva legal			443.224,82	(443.224,82)	0,00
Saldos al 31 de diciembre del 2017	30.692.790,00	38.315.926,43	443.224,82	(6.808.299,79)	62.643.641,46
Resultado neto integral del año 2018				9.613.902,62	9.613.902,62
Aportes de socios neto		(6.808.299,98)	0,18	6.808.299,79	(0,01)
Asignación de reserva legal			480.695,00	(480.695,00)	0,00
Saldos al 31 de diciembre del 2018	₡30.692.790,00	₡31.507.626,45	₡923.920,00	₡ 9.133.207,62	₡72.257.544,07

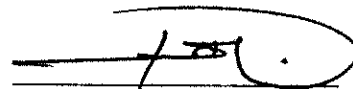
Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros



MBA Juan Carlos Quesada
Gerente General



Lic. Jorge Mora Chacón
Auditor Interno



Lic. Rolando Badilla Oviedo
Contador General

Prisma Corredora de Seguros, S.A.

Tel.: 2281-3369, San José

Estados financieros y notas

Prisma Corredora de Seguros, S.A.

Estados de flujos de efectivo

Periodos de un año concluidos el 31 de diciembre del 2018 y 2017

(En colones)

Notas	2018	2017
	¢	¢
Flujo de efectivo generado en la operación:		
Resultado del período	9.613.902,62	8.864.496,40
Depreciación	2.581.211,40	3.420.041,59
Amortización	972.488,00	11.822.004,92
Flujo operativo de la empresa	13.167.602,02	24.106.542,91
<i>Cambios de activo (aumento) disminución</i>		
Cuentas por cobrar	4.513.946,11	(392.216,88)
Gastos prepagados	9.051.824,25	(19.813.832,05)
<i>Cambios de pasivo (disminución) aumento</i>		
Comisiones por pagar	6.036.206,75	9.402.234,27
Gastos acumulados	21.370,50	(131.296,51)
Otras cuentas por pagar	(5.361.148,57)	4.584.167,03
Variación neta en partidas del capital de trabajo	14.262.199,04	(6.350.944,14)
Efectivo proveniente de las operaciones	27.429.801,06	17.755.598,77
Flujo de actividades de inversión (aumento) disminución:		
Adquisición mobiliario y equipo	(5.346.821,12)	(3.433.634,83)
Aumento en otros activos	33.036,95	(4.052.300,50)
Efectivo proveniente (usado) en actividades de inversión	(5.313.784,17)	(7.485.935,33)
Aumento (disminución) neto en el efectivo	22.116.016,89	13.713.497,34
Efectivo al inicio del período	20.088.438,53	6.374.941,19
Efectivo al final del período	42.204.455,42	20.088.438,53

2

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

MBA Juan Carlos Quesada
Gerente General

Lic. Jorge Mora Chacón
Auditor Interno

Lic. Rolando Badilla Oviedo
Contador General

Prisma Corredora de Seguros, S.A.

Tel.: 2281-3369, San José

Estados financieros y notas

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017

(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).

Prisma Corredora de Seguros, S.A.

Tel.: 2281-3369, San José

Estados financieros y notas

(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 2018 y 2017, ese tipo de cambio se estableció:

	31 de diciembre del 2018	31 de diciembre del 2017
Tipo de cambio de la compra	₡604,39	₡566.42
Tipo de cambio de la venta	₡611,75	₡572.56

iii. Método de valuación de activos y pasivos

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, 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

Activos financieros (NIIF 9)

i. Clasificación activos financieros

Son basados en principios: en función del a) modelo de negocio y b) la naturaleza de los flujos de efectivo asociados al activo financiero. Se reclasifican solo cuando se cambia el modelo de negocio.

Activos financieros medidos al valor razonable con cambios en patrimonio

Test de modelo de negocio: El activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros. Test de los flujos contractuales: Las condiciones contractuales del activo

Prisma Corredora de Seguros, S.A.

Tel.: 2281-3369, San José

Estados financieros y notas

financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el importe del capital pendiente.

Activos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados

Un activo debe medirse a valor razonable con cambios en resultados a menos que se mida a costo amortizado o a valor razonable con cambios en patrimonio.

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.

Prisma Corredora de Seguros, S.A.

Tel.: 2281-3369, San José

Estados financieros y notas

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.

Prisma Corredora de Seguros, S.A.

Tel.: 2281-3369, San José

Estados financieros y notas

(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 periodo.

(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.

Prisma Corredora de Seguros, S.A.

Tel.: 2281-3369, San José

Estados financieros y notas

(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 2018 y 2017, los Gastos prepagados corresponden a:

	2018	2017
Retención del 2% de impuesto de renta	26.419.171,24	38.572.763,49
Pólizas de seguros	3.052.867,00	0,00
Alquileres prepagados	906.585,00	857.684,00
TOTAL	¢30.378.623,24	¢39.430.447,49

(6) Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 no hay inversiones restringidas que correspondían 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.

(7) Impuesto sobre renta

Al 31 de diciembre del 2018, se generó un impuesto de renta de ¢4.522.149,00 (en el año 2017 fue de ¢3.718.491, 17).

Prisma Corredora de Seguros, S.A.

Tel.: 2281-3369, San José

Estados financieros y notas

El cálculo del impuesto en el año 2018 fue el siguiente:

Cálculo del impuesto sobre la renta 2018

	¢
Resultado antes de impuestos	14.136.051,62
Mas: Gastos no deducibles	1.110.434,00
Menos: Ingresos no gravables	172.657,00
Monto imponible	15.073.828,62
Impuesto de renta	¢4.522.149,00
Resultado antes de impuesto	14.136.051,62
Menos impuesto de renta 2018	4.522.149,00
Resultado neto	¢9.613.902,62
5% de reserva legal	¢480.695,00

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 no se determinaron diferencias temporarias que generen impuesto sobre la renta diferido

(8) Patrimonio

a) Capital acciones

El capital acciones comunes autorizado, suscrito y pagado al 31 de diciembre del 2018 y 2017, 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 y otros

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:

	2018	2017
Comisión ganadas en colocación de seguros	1.469.070.293,30	1.125.795.820,38
Ingresos por bonificaciones	62.471.422,61	53.364.021,25
Otros ingresos	21.919.108,61	23.911.602,08
Total ingresos	¢1.553.460.824,52	¢1.203.071.443,71

Prisma Corredora de Seguros, S.A.

Tel.: 2281-3369, San José

Estados financieros y notas

(10) Gastos de operación y administrativos

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el detalle de los gastos de operación y administrativos es el siguiente:

	2018	2017
	¢	¢
<i>Gastos financieros</i>		
Comisiones e intereses bancarios	175.593,05	205.923,59
Otras multas e intereses	885.934,00	107.114,00
Diferencial cambiario	0,00	92.301,16
Impuesto a sociedades	224.500,00	80.903,00
<i>Total gastos bancarios</i>	1.286.027,05	486.241,75
<i>Gastos operativos diversos</i>		
Comisiones por colocación de seguros	1.250.031.044,46	918.137.742,52
Bonos y participación de agentes	19.995.713,09	15.456.442,00
Impuestos y patentes	306.000,22	448.000,00
Otros gastos operativos diversos	9.148.627,99	1.436.401,95
Gastos y comisiones bancarias	0,00	91.122,84
<i>Total gastos operativos diversos</i>	1.279.481.385,76	935.569.709,31

Prisma Corredora de Seguros, S.A.

Tel.: 2281-3369, San José

Estados financieros y notas

	2018	2017
	₡	₡
<i>Gastos de administración</i>		
<i>Gastos de personal</i>		
Sueldos y bonificaciones	130.569.778,00	110.353.375,00
CCSS y otros	34.606.735,00	28.906.489,00
Aguinaldos	10.676.866,00	8.667.674,39
Dietas a directores	352.870,00	0,00
Cesantía	500.000,00	2.740.000,00
Incentivos	427.113,46	2.552.277,81
Capacitación	1.371.613,36	2.083.266,76
Refrigerios	0,00	69.007,00
Uniformes	720.168,00	2.528.124,50
Póliza de riesgos profesionales	462.324,00	1.080.943,52
Viáticos	181.410,00	115.204,00
Seguros varios	0,00	1.584.471,07
Otros gastos del personal	265.372,00	0,00
<i>Total gastos de personal</i>	180.134.249,82	160.680.833,05
<i>Gastos por servicios externos</i>		
Servicios de cómputo	4.465.989,33	20.084.686,99
Asesoría jurídica	5.142.260,85	4.703.670,29
Servicios de seguridad	660.075,97	597.435,83
Servicios de limpieza	3.151.916,36	3.107.686,64
Auditoría externa	2.206.048,00	6.421.346,00
Servicios de mensajería	6.250.002,67	6.036.724,54
Servicios contables y otros	6.820.000,00	6.600.000,00
Servicios de auditoría interna	1.386.816,00	0,00
Servicios de mercadeo	1.500.000,00	0,00
Servicios de publicidad	2.057.637,31	0,00
Servicios de marketing digital	1.575.650,00	0,00
<i>Total gastos por servicios externos</i>	35.216.396,49	47.551.550,29

Prisma Corredora de Seguros, S.A.

Tel.: 2281-3369, San José

Estados financieros y notas

	2018	2017
<i>Gastos de movilidad y telecomunicaciones</i>		
Pasajes y fletes	22.725,00	488.787,78
Teléfonos, télex y fax	823.275,51	1.942.086,59
Internet	3.093.971,34	2.936.998,38
Combustibles y lubricantes	917.732,00	874.570,00
Central IP teléfono	1.945.924,56	0,00
<i>Total gastos de movilidad y comunicación</i>	6.803.628,41	6.242.442,75
<i>Gastos de infraestructura</i>		
Matenimiento de propiedad arrendada	2.095.932,51	645.720,63
Agua y energía eléctrica	1.662.680,47	2.012.200,07
Alquiler de inmueble	18.781.728,49	17.959.706,43
Depreciación mobiliario y equipo	2.581.211,40	3.420.041,59
Amortización mejoras a la propiedad arrendada	972.488,00	276.870,00
<i>Total gastos de infraestructura</i>	26.094.040,87	24.314.538,72
<i>Gastos generales</i>		
Seguros varios	0,00	778.483,98
Papelería, útiles y otros materiales	1.539.254,18	1.443.495,13
Suscripciones y afiliaciones	1.990.101,82	1.609.379,28
Promoción y publicidad	846.555,00	1.319.125,39
Suministros de limpieza	764.946,72	738.787,26
Gastos generales diversos	859.259,00	190.938,60
Mantenimiento equipo de oficina y de cómputo	1.094.446,31	953.909,20
Pasajes, parqueos y peajes	189.659,47	498.129,44
Gastos medicamentos y médicos	1.720.018,29	977.263,53
Viáticos generales	1.304.803,71	0,00
Amortización gastos de organización	0,00	7.133.628,46
<i>Total gastos generales</i>	10.309.044,50	15.643.140,27
<i>Total gastos</i>	€1.539.324.772,90	€1.190.488.456,14

Prisma Corredora de Seguros, S.A.

Tel.: 2281-3369, San José

Estados financieros y notas

(11) Utilidad por acción

Al 31 de diciembre del 2018 la utilidad por acción fue de ¢168.66 (en el 2017 fue de ¢155.62)

(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.

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, la exposición máxima al riesgo de crédito se relaciona con las siguientes partidas de los estados financieros:

	2018	2017
Inversiones restringidas	0,00	0,00
Cuentas por cobrar	42.000.750,70	46.514.696,81
Total	¢42.000.750,70	¢46.514.696,81

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 2018 y 2017.

Activos y pasivos por zona geográfica

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, 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 sin embargo en el año 2018 no fue necesario aportes adicionales.

(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.

Prisma Corredora de Seguros, S.A.

Tel.: 2281-3369, San José

Estados financieros y notas

(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.

(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 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 2011, 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).

Entre las que destacan:

Moneda Funcional - Por definición del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, se define al colón costarricense como moneda funcional para los entes regulados, para lo cual los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de compra de referencia del Banco Central de Costa Rica para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda funcional, y se debe usar el tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica al final del mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario.