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 2019 y 2018

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 2019 y 2018, 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 2019 y 2018, 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.

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.

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.

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 2020 Timbre de Ley No.6663, ¢1.000,00 Adherido y cancelado en el original

San José, Costa Rica 14 de febrero del 2020



Prisma Corredora de Seguros, S.A. Tel.: 4070-0800, San José

Estados financieros y notas

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

ESTADOS FINANCIEROS 2019-2018

Tel.: 4070-0800, San José Estados financieros y notas

Prisma Corredora de Seguros, S.A. Estados de situación (1) Al 31 de diciembre del 2019 y 2018 (en colones)

	Notas	2019	2018
Activo		¢	¢
Activo corriente			
Caja y bancos		4. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1.	
Cuentas por cobrar - Aseguradoras		39.733.319,64	42.204.455,42
Cuentas por cobrar - Aseguradoras Cuentas por cobrar - Otras		56.608.467,47	39.489.119,70
Gastos prepagados	_	1.312.090,02	2.511.631,00
Total activo corriente	5 _	26.786.357,75	29.472.038,24
Total activo comente	_	124.440.234,88	113.677.244,36
Mobiliario y equipo neto		11.584.588,89	11.164.827,78
Otros activos	6	91.821.888,61	1.140.060,50
Total activos		227.846.712,38	125.982.132,64
Dogina a Data			
Pasivo y Patrimonio Pasivo			
Pasivo corriente			
Comisiones por pagar - agentes		42.721.022,68	39.861.420,96
Gastos acumulados		1.130.834,00	967.709,00
Otras cuentas por pagar		13.242.872,17	12.895.458,61
Alquileres por pagar corto plazo	6	22.539.004,15	0.00
Total pasivo corriente	-	79.633.733,00	53.724.588,57
Pasivo a largo plazo			
Alquileres por pagar largo plazo	6	68.498.532,53	0,00
Total pasivo a largo plazao		68.498.532,53	0,00
Total pasivo		148.132.265,53	53.724.588,57
Patrimonio	8		
Capital social	O	30.692.790,00	20 602 700 00
Aporte de socios		16.249.818,05	30.692.790,00
Reserva legal		2.059.158,42	31.507.626,45
Resultados acumulados		30.712.680,38	923.920,00
Total patrimonio		79.714.446,85	9.133.207,62
Total pasivo y patrimonio	To the last	227.846.712,38	72.257.544,07
		MM 1.07U./14,30	125.982.132,64

Las notas adjuntas pon parte integrante de los estados financieros

MBA Juan Carlos Quesada Gerente General

Lic. Jorge Mora Chacón Auditor Interno

Tel.: 4070-0800, 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 2019 y 2018

(En colones)

	Notas	2019	2018
		¢	¢
Ingresos:			
Comisión ganadas en colocación de seguros		1.771.260.890,96	1.469.070.293,30
Ingresos por bonificaciones		75.405.164,39	62.471.422,61
Otros ingresos de operación		12.363.626,57	16.025.000,00
Total ingresos	9	1.859.029.681,92	1.547.566.715,91
Gastos operativos:			
Comisión por colocación de seguros		1.491.792.620,42	1.250.031.044,46
Generales y administrativos		329.602.185,88	289.293.728,44
Total gastos operativos	10	1.821.394.806,30	1.539.324.772,90
Resultados de operación	_	37.634.875,62	8.241.943,01
Otros ingresos	9	505.985,74	5.894.108,61
Otros gastos	10	5.038.652,46	
Resultado antes de impuesto		33.102.208,90	14.136.051,62
Impuesto sobre la renta	7	10.397.440,56	4.522.149,00
Resultado neto integral	_	22.704.768,34	9.613.902,62
Utilidad por acción	-	¢398,33	¢168,66

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

MBA Juan Carlos Quesada Gerente General Lic. Jorge Mora Chacón Auditor Interno

Tel.: 4070-0800, 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 2019 y 2018
(en colones)

Saldos al 31 de diciembre del 2017
Resultado neto integral del año 2018
Aportes de socios neto
Asignación de reserva legal
Saldos al 31 de diciembre del 2018
Resultado neto integral del año 2019
Aportes de socios neto
Ajuste período anterior
Asignación de reserva legal
Saldos al 31 de diciembre del 2019

Capital social	Aporte	Reserva	Resultados	Total
	de socios	legal	acumulados	Patrimonio
30.692.790,00	38.315.926,43	443.224,82	(6.808.299,79)	62.643.641,46
		i	9.613.902,62	9.613.902,62
	(6.808.299,98)	0,18	6.808.299,79	(0,01)
		480.695,00	(480.695,00)	0,00
¢30.692.790,00	¢31.507.626,45	¢923.920,00	¢ 9.133.207,62	¢72.257.544,07
		f in a	22.704.768,34	22.704.768,34
	(15.257.808,40)			(15.257.808,40)
			9.942,84	9.942,84
		1.135.238,42	(1.135.238,42)	¢0,00
¢30.692.790,00	¢16.249.818,05	¢2.059.158,42	¢30.712.680,38	¢79.714.446,85

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

MBA Juan Carlos Quesada Gerente General

Lic. Jorge Mora Chacón Auditor Interno

Prisma Corredora de Seguros, S.A. Tel.: 4070-0800, San José

Estados financieros y notas

Prisma Corredora de Seguros, S.A. Estados de flujos de efectivo Períodos de un año concluidos el 31 de diciembre del 2019 y 2018 (En colones)

	Notas	2019	2018
		¢	¢
Flujo de efectivo generado en la operación:			
Resultado del período		22.704.768,34	9.613.902,62
Depreciación		3.095.033,00	2.581.211,40
Amortización		5.964.678,22	972.488,00
Flujo operativo de la empresa		31.764.479,56	13.167.602,02
Cambios de activo (aumento) disminución			
Cuentas por cobrar		(15.919.806,79)	4.513.946,11
Gastos prepagados		2.685.680,49	9.051.824,25
Cambios de pasivo (disminución) aumento			
Comisiones por pagar		2.859.601,72	6.036.206,75
Gastos acumulados		163.125,00	21.370,50
Otras cuentas por pagar		347.413,56	(5.361.148,57)
Alquileres por pagar corto plazo	6	22.539.004,15	0,00
Variación neta en partidas del capital de trabajo	_	12.675.018,13	14.262.199,04
Efectivo proveniente de las operaciones	_	44.439.497,69	27.429.801,06
Flujo de actividades de inversión (aumento) disminución:			
Adquisición mobiliario y equipo		(3.514.794,11)	(5.346.821,12
Aumento en otros activos		(96.646.506,33)	33.036,95
Pasivo largo plazo por alquileres	6	68.498.532,53	0,00
Ajuste patrimonio		9.942,84	0,00
Retiro de aportes de socios		(15.257.808,40)	0,00
Efectivo proveniente (usado) en actividades de inversión	ice tay =	(46.910.633,47)	(5.313.784,17
Aumento (disminución) neto en el efectivo	_	(2.471.135,78)	22.116.016,89
Efectivo al inicio del período		42.204.455,42	20.088.438,53
Efectivo al final del período		39.733.319,64	42.204.455,42

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

MBA Juan Carlos Quesada Gerente General

Lic. Jorge Mora Chacón Auditor Interno

Tel.: 4070-0800, San José Estados financieros y notas

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018

(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).

Tel.: 4070-0800, 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 2019 y 2018, ese tipo de cambio se estableció:

	31 de diciembre del 2019	31 de diciembre del 2018
Tipo de cambio de la compra	¢570,09	¢604,39
Tipo de cambio de la venta	¢576,49	¢611,75

iii. Método de valuación de activos y pasivos

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, 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 financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el importe del capital pendiente.

Tel.: 4070-0800, San José Estados financieros y notas

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.

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

Tel.: 4070-0800, San José Estados financieros y notas

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.

Tel.: 4070-0800, 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 período.

Tel.: 4070-0800, San José Estados financieros y notas

(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.

(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 2019 y 2018, los Gastos prepagados corresponden a:

	2019	2018
Retención del 2% de impuesto de renta	26.154.087,15	26.419.171,24
Pólizas de seguros	632.270,60	3.052.867,00
TOTAL	¢26.786.357,75	¢29.472.038,24

Tel.: 4070-0800, San José Estados financieros y notas

(6) Otros activos

Se compone de las siguientes partidas:

	2019	2018
Depósitos en garantía	855.135,00	906.585,00
Valor de adquisición del software	1.796.230,90	910.485,50
Amortización acumulada valor del software	(1.437.480,00)	(677.010,00)
Derecho uso oficinas	96.572.680,93	0,00
Amortización acumulada derecho uso oficinas	(5.964.678,22)	0,00
TOTALES	¢91.821.888,61	¢1.140.060,50

Dentro de otros activos se incluye los derechos de uso de oficinas:

Al 31 de diciembre del 2019 la empresa registró con base en la "NIIF 16-arrendamientos" el contrato de alquiler, generando en otros activos un derecho de uso:

Amortización acumulada derecho uso oficinas Neto a diciembre del 2019	(5.964.678,22)
	(5.964.678,22)

Igualmente se genera un pasivo a corto y largo plazo por ese derecho de uso:

Alquiler por pagar largo plazo	68.498.532,53
Total pasivo calculado al valor actual	¢91.037.536,68

Tel.: 4070-0800, San José Estados financieros y notas

(7) Impuesto sobre renta

Al 31 de diciembre del 2019, el impuesto de renta fue de $$\phi$10.397.440,56$ (En el 2018, el impuesto de renta fue de $$\phi$4.522.149,00$)

El cálculo del impuesto en el año 2019 fue el siguiente:

Cálculo del impuesto sobre la renta 2019:

	¢
Resultado antes de impuestos	33.102.208,90
Gastos no deducibles	1.555.926,30
Monto imponible	34.658.135,20
Impuesto de renta estimado (30%)	10.397.440,56
Deville de autor de l'accept	1,00
Resultado antes de impuesto	33.102.208,90
Menos impuesto de renta 2019	10.397.440,56
Resultado neto	¢22.704.768,34
5% de reserva legal sobre resultado neto	¢1.135.238,42

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018 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 2019 y 2018, 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 \$\psi 30.692.790,00 a un tipo de cambio promedio de \$\psi 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:

	2019	2018
Comisión ganadas en colocación de seguros	1.771.260.890,96	1.469.070.293,30
Ingresos por bonificaciones	75.405.164,39	62.471.422,61
Otros ingresos de operación	12.363.626,57	16.025.000,00
Subtotal	1.859.029.681,92	1.547.566.715,91
Otros ingresos	505.985,74	5.894.108,61
Total ingresos	# 1.859.535.667,66	# 1.553.460.824,52

Tel.: 4070-0800, San José Estados financieros y notas

(10) Gastos de operación y administrativos

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el detalle de los gastos de operación y administrativos es el siguiente:

	2019	2018
	¢	¢
Gastos financieros		
Comisiones e intereses bancarios	2.216.559,51	175.593,05
Otras multas e intereses	1.332.826,30	885.934,00
Diferencial cambiario	5.038.652,46	0,00
Impuesto a sociedades y multas	223.100,00	224.500,00
Total gastos bancarios	8.811.138,27	1.286.027,05
Gastos operativos diversos		
Comisiones por colocación de seguros	1.491.792.620,42	1.250.031.044,46
Bonos y participación de agentes	13.603.127,00	19.995.713,09
Impuestos y patentes	510.000,00	306.000,22
Otros gastos operativos diversos	13.760.193,43	9.148.627,99
Total gastos operativos diversos	1.519.665.940,85	1.279.481.385,76

Tel.: 4070-0800, San José Estados financieros y notas

Continúa...

	2019	2018
Condenda	¢	¢
Gastos de administración		
Gastos de personal		
Sueldos y bonificaciones	150.037.531,00	130.569.778,00
CCSS y otros	39.119.917,77	34.606.735,00
Aguinaldos	12.856.571,00	10.676.866,00
Dietas a directores	500.000,00	352.870,00
Cesantía	5.256.762,56	500.000,00
Incentivos	1.989.328,11	427.113,46
Capacitación	1.638.919,61	1.371.613,36
Uniformes	962.536,13	720.168,00
Póliza de riesgos profesionales	567.065,00	462.324,00
Otros gastos del personal	0,00	446.782,00
Total gastos de personal	212.928.631,18	180.134.249,82
Gastos por servicios externos		200120 102 17902
Servicios de cómputo	6.487.012,90	4.465.989,33
Asesoría jurídica	5.282.874,97	5.142.260,85
Servicios de seguridad	636.269,70	660.075,97
Servicios de limpieza	3.474.919,03	3.151.916,36
Auditoría externa	1.100.000,00	2.206.048,00
Servicios de mensajería	4.700.000,00	6.250.002,67
Servicios contables y otros	6.450.000,00	6.820.000,00
Servicios de auditoría interna	2.797.744,00	1.386.816,00
Servicios de mercadeo	7.035.963,00	1.500.000,00
Servicios de publicidad	3.451.770,40	2.057.637,31
Servicios de marketing digital	1.050.000,00	
Otros servicios profesionales	132.000,00	1.575.650,00
Total gastos por servicios externos	42.598.554,00	0,00
,		35.216.396,49

Prisma Corredora de Seguros, S.A. Tel.: 4070-0800, San José

Estados financieros y notas

Continúa...

	2019	2018	
Gastos de movilidad y telecomunicaciones			
Pasajes y fletes	0,00	22.725,00	
Teléfonos, télex y fax	1.346.265,45	823.275,51	
Internet	2.982.771,12	3.093.971,34	
Combustibles y lubricantes	1.034.817,14	917.732,00	
Central IP teléfono	1.786.872,39	1.945.924,56	
Total gastos de movilidad y comunicación	7.150.726,10	6.803.628,41	
Gastos de infraestructura			
Matenimiento de propiedad arrendada	481.249,00	2.095.932,51	
Agua y energía eléctrica	1.495.060,00	1.662.680,47	
Alquiler de inmueble	13.119.550,15	18.781.728,49	
Servicios de agua	64.419,00	0,00	
Depreciación mobiliario y equipo	3.095.033,00	2.581.211,40	
Amortizaciones	5.964.678,22	972.488,00	
Total gastos de infraestructura	24.219.989,37	26.094.040,87	
Gastos generales			
Papelería, útiles y otros materiales	1.008.578,53	1.539.254,18	
Suscripciones y afiliaciones	2.537.421,64	1.990.101,82	
Promoción y publicidad	0,00	846.555,00	
Suministros de limpieza	1.260.639,05	764.946,72	
Gastos generales diversos	0,00	859.259,00	
Mantenimiento equipo de oficina y de cómputo	1.562.591,34	1.094.446,31	
Pasajes, parqueos y peajes	377.581,42	189.659,47	
Gastos medicamentos y médicos	2.424.415,58	1.720.018,29	
Viáticos generales	1.887.251,43	1.304.803,71	
Total gastos generales	11.058.478,99	10.309.044,50	
Total gastos	¢1.826.433.458,76	¢1.539.324.772,90	
		710070011111111111111111111111111111111	

Tel.: 4070-0800, San José Estados financieros y notas

(11) Utilidad por acción

Al 31 de diciembre del 2019 la utilidad por acción fue de ¢398,33 (en el 2018 fue de ¢168,66)

(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 2019 y 2018, la exposición máxima al riesgo de crédito se relaciona con las siguientes partidas de los estados financieros:

	2019	2018
Inversiones restringidas	0,00	0,00
Cuentas por cobrar	57.920.557,49	42.000.750,70
Total	¢57.920.557,49	¢42.000.750,70

El riesgo de crédito de las cuentas por cobrar se considera bajo, ya que el principal saldo es por cobrar a empresas aseguradoras, correspondientes principalmente a las comisiones de la segunda quincena de diciembre del 2019 y 2018.

Activos y pasivos por zona geográfica

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, 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 se generan de los resultados acumulados (las utilidades no distribuidas).

(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 pudieran afectar los ingresos de la Empresa o el valor de sus instrumentos financieros (que a la fecha no tiene). La empresa le da seguimiento constantemente a estas variables para tomar las decisiones que correspondan.

Tel.: 4070-0800, San José Estados financieros y notas

(d) Riesgo de moneda

(1)

(-9

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.