

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2017

1. Bases de presentación y políticas contables

Prisma Corredora de Seguros S.A. es una entidad establecida bajo la legislación mercantil costarricense, con cédula jurídica número 3-101-183644.

2. Domicilio, Actividad, Registro

La empresa está domiciliada en San José, se dedica a la comercialización de seguros y surgió como entidad el 6 de marzo de 1996, bajo el nombre de Corporación de Seguros CGS, S.A., a partir del mes de marzo de 1998, pasó a llamarse Seguros Totales la Providencia S.A. A partir del 27 de mayo de 2009, por la nueva ley de seguros y las políticas de la SUPEN, entidad a cargo de la supervisión la compañía operó bajo el nombre de Prisma Seguros S.A. bajo la figura de sociedad agencia de seguros.

El 2 de julio de 2014 Prisma pasa a convertirse en corredora de seguros con el nombre de Prisma Corredora de Seguros S.A.

3. Base para la preparación de los estados financieros:

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con normas internacionales de contabilidad y 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).

Los estados financieros han sido preparados con base en el costo histórico.

4. Moneda: los estados financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses (¢), 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 de Seguros (SUGESE).

a. Moneda Extranjera:

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a su moneda funcional utilizando el tipo de cambio entre ambas monedas vigente a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera a la fecha del reporte, son convertidos a la moneda funcional utilizando el tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos no monetarios denominados en moneda extranjera que son medidos a su valor razonable, son convertidos a la moneda funcional utilizando el tipo de cambio vigente a la fecha en que ese valor razonable fue determinado. Las partidas no monetarias expresadas en moneda extranjera, que son valoradas o medidas al costo histórico, son traducidas utilizando el tipo de cambio a la fecha de la transacción.

b. Unidad Monetaria: la paridad del colón con respecto al 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 marzo de 2016 y 2015, el tipo de cambio se estableció según se indica:

	<u>2016</u>	<u>2016</u>
Compra	₡ 554.00	₡ 529.59
Venta	₡ 566.00	₡ 539.08

5. Capital Social: El capital acciones comunes autorizado, suscrito y pagado al 31 de marzo de 2016 es de US \$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 de ₡538,47 cada una.

6. Ingresos por comisiones: los ingresos por comisiones provienen de la participación de la compañía 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 compañías de seguros sobre un porcentaje de la prima de cada póliza que varía según el tipo de póliza y su naturaleza.

7. Otros ingresos: los ingresos se reconocen cuando se devengan.

8. Reconocimiento de Gastos: los gastos son reconocidos en el estado de resultados en el momento en que se incurren, a saber por el método base devengo.

9. Notas: notas de detalle

1. Disponibilidades

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Dinero en caja y bóvedas	₡ 130,000.00	₡ 80,000.00
Cta. Cte. Bco. Nacional	3,896,059.95	4,115,451.92
Cta. Cte. Bco. Improsa	23,954,767.45	12,386,812.71
Total Disponibilidades	₡ 27,980,827.40	₡ 16,584,280.63

2. Bienes Muebles e Inmuebles

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Mobiliario y Equipo de Oficina	₡ 14,251,810.60	₡ 9,546,400.44
Equipo de Cómputo	3,018,950.92	1,714,830.00
Costo Total	17,270,761.52	11,261,230.44
Depreciación Acumulada	<u>(9,224,324.82)</u>	<u>(8,096,414.18)</u>
Neto	<u>₡ 8,046,436.70</u>	<u>₡ 3,164,816.26</u>

3. Gastos Pagados por Anticipado

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Retención 2% impuesto de Renta	₡ 18,465,890.42	₡ 12,425,691.87
Pólizas de seguro pagado por anticipado	681,121.52	387,091.86
Anticipos sobre software	1,951,328.88	
Total Pagos Anticipados	<u>₡ 21,098,340.82</u>	<u>₡ 12,812,783.73</u>

4. Otras Cuentas por Cobrar

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Cuentas por Cobrar Agent. y Otras	₡ 1,225,000.00	₡ 3,206,166.51
Comisiones por Cobrar	38,635,434.83	17,510,351.44
Total Otras Cuentas por Cobrar	<u>₡ 39,860,434.83</u>	<u>₡ 20,716,517.95</u>

5. Cuentas por Pagar Agentes y Otras

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Comisiones por pagar a Agentes	<u>₡ 27,189,214.87</u>	<u>₡ 17,945,846.09</u>

6. Utilidad por Acción

Al 31 de marzo de 2017 no se genera un cálculo de utilidad por acción debido a resultados acumulados negativos

7. Detalle de Gastos de Administración

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Sueldos y bonificaciones de personal	¢ 26,260,320.00	¢ 18,615,536.29
Dietas a Directores		150,000.00
Décimo tercer mes	2,249,927.40	1,551,288.50
Vacaciones		40,000.00
CCSS y otras instituciones	6,693,407.00	4,871,685.87
Capacitación	240,915.00	
Refrigerios	69,007.00	20,795.00
Uniformes	2,456,124.50	317,568.14
Seguro de Personal	702,704.28	109,760.01
Otros	390,924.29	
Total Gastos de Personal	¢ 39,063,329.47	¢ 25,676,633.81
Gastos por Servicios Externos		
Servicios de Cómputo	¢ 5,848,076.00	¢ 263,528.00
Asesoría Jurídica	1,250,310.00	1,670,679.25
Auditoría Externa	1,219,800.00	300,000.00
Servicios de Mensajería	1,516,820.00	1,337,500.00
Servicios de Limpieza	815,246.25	296,475.00
Seguridad	138,240.00	150,300.00
Otros Servicios Contratados	1,650,000.00	1,700,000.00
Total Gastos Servicios Externos	¢ 12,438,492.25	¢ 5,718,482.25
Gastos de Movilidad y Comunicación		
Teléfonos, Télex y Fax	¢ 331,482.80	¢ 282,576.86
Internet	478,127.64	
Pasajes y Fletes	124,597.00	17,645.00
Otros Gastos de Mov. Comunic	229,618.00	314,954.00
Total Gastos de Mov. y Comunicación	¢ 1,163,825.44	¢ 615,175.86
Gastos de Infraestructura		
Mant. y Rep. de Inm., Maq. y Equipo	¢ 122,571.01	¢ 242,845.00
Agua y Energía Eléctrica	521,702.64	257,931.25
Alquiler de Inmuebles	4,336,800.00	3,405,069.00
Dep. de Inm., Mob. y Equipo	83,061.00	144,756.15
Amortiza. Mejoras a Prop. Arrendada	375,973.00	70,374.34
Total Gastos de Infraestructura	¢ 5,440,107.65	¢ 4,120,975.74

Gastos Generales

Seguros Varios	₡ 347,919.20	₡ 199,581.34
Amortizac. Gastos de Org. e Instalac.	688,698.00	689,298.58
Papelería, Útiles y Otros Materiales	492,826.10	590,150.86
Suscripciones y Afiliaciones	840,450.00	225,000.00
Gastos de Materiales y Suministros	155,345.00	261,059.34
Promoción y Publicidad	259,770.78	267,201.52
Gastos Generales Diversos	232,719.35	43,435.00
Total Gastos Generales	₡ 3,017,728.43	₡ 2,275,726.64
Total Gastos Administrativos	₡ 61,123,483.24	₡ 38,406,994.30

Lic. Rolando Badilla Oviedo
Contador

Lic. Jorge Mora
Auditor Interno

MBA Juan Carlos Quesada
Gerente