

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS, S.A.

INFORME DE AUDITORIA

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(con cifras comparativas al período anterior)

Expresado en colones costarricenses

Febrero 2022

CONTENIDO

- a. Dictamen de auditoría.
- b. Estados de Situación Financiera Comparativos al 31 de Diciembre de 2021 y 2020
- c. Estados de Resultados Integrales al 31 de Diciembre 2021 y 2020.
- d. Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de Diciembre 2021 y 2020.
- e. Estados de Flujos de Efectivo 2021 y 2020.
- f. Notas a los Estados Financieros.

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A la Junta Directiva, Socios de Prisma Corredora de Seguros, S.A. y a la Superintendencia General de Seguros.

Opinión

He auditado los estados financieros adjuntos de Prisma Corredora de Seguros, S.A. (en adelante la Compañía), que comprenden el Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2021, el Estado de Resultados Integrales, el Estado de Cambios en el Patrimonio y el Estado de Flujos de Efectivo por el año que terminó en esa fecha, así como las notas a los estados.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos, presentan fielmente, en todos los aspectos materiales la situación financiera de la Compañía al 31 de diciembre 2021 y los resultados de sus operaciones y flujos de efectivo, por el años terminado en esa fecha, de conformidad con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión de del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), relacionadas con la información financiera, según se señala en la nota 2.

Fundamento de la opinión

He llevado a cabo mi auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Mi responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección Responsabilidad del Auditor en relación con la auditoría de los Estados Financieros de mi informe. Soy independiente de la Compañía de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a mi auditoría de los estados financieros en Costa Rica y he cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión.

Otros Asuntos

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 fueron auditados por otro auditor quien en su informe de fecha 15 de febrero de 2021 emitió una opinión limpia.

Asuntos clave de Auditoría

Los asuntos claves de auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional, han sido los más significativos en mi auditoría, de los estados financieros del año corriente. Estos asuntos han sido atendidos en el contexto de mi auditoría de los estados financieros en su conjunto en la formación de mi opinión sobre ellos, y no expreso una opinión por separado sobre estos asuntos.

(Continúa...)

Responsabilidad de la administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La administración de la Compañía es responsable por la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera aprobadas en Costa Rica y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de los Estados Financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

Los estados financieros fueron preparados por la Compañía de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Valores, relacionadas con la actividad de intermediación financiera.

En la preparación de los estados financieros la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Compañía, de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de Negocio en Marcha excepto si la administración tiene la intención de liquidar la entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la compañía son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Compañía

Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Mis objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material debido a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contiene mi 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 una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones 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.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplico mi juicio profesional y mantengo una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identifico y valoro los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error; diseño y aplico procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtengo evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi 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.
- Obtengo 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 del control interno de la Compañía.

(Continúa...)

- Evaluó lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluyo sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, basándome en la evidencia de auditoría obtenida, concluyo sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluyo que existe una incertidumbre material, se requiere que llame la atención en mi informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que exprese una opinión modificada. Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Compañía deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluó 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.

Me comuniqué con los responsables del gobierno de la Compañía, 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 proporcioné a los responsables del gobierno de la Compañía una declaración de que he cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y me he comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente, que pueden afectar a mi independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

San José, 2 de febrero de 2022.



Lic. Alvaro José Palma Rojas
Contador Público Autorizado No. 2953
Póliza de Fidelidad No. 0016 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2022.



Timbre de ₡1.000 adherido y cancelado en el original

Prisma Corredora de Seguros, S.A.
Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(expresados en colones costarricenses)

| | Notas | 2021 | 2020 |
|--|-------|----------------------|----------------------|
| ACTIVO | | | |
| Activo Corriente | | | |
| Caja y Bancos | 5 | ₡ 52 538 582 | ₡ 84 326 842 |
| Cuentas por Cobrar Agencias y Agentes | 6 | 71 636 208 | 94 457 697 |
| Gastos Pagados por Anticipado | 7 | 93 000 597 | 44 175 700 |
| | | <u>217 175 387</u> | <u>222 960 239</u> |
| Activo no Corriente | | | |
| Propiedad Planta y Equipo, Neto | 8 | 14 255 277 | 15 746 010 |
| Activos en Derecho de Uso | 9 | 55 819 592 | 76 612 230 |
| | | <u>70 074 869</u> | <u>92 358 240</u> |
| TOTAL ACTIVO | | <u>₡ 287 250 256</u> | <u>₡ 315 318 479</u> |
| PASIVOS | | | |
| Pasivo Corriente | | | |
| Cuentas por Pagar Agentes - Comisiones | | ₡ 112 425 575 | ₡ 98 225 294 |
| Otras Cuentas por Pagar | 10 | 9 304 658 | 31 307 183 |
| Gastos acumulados por pagar | 11 | 16 143 381 | 14 228 114 |
| Alquiler de Edificio por pagar - Corto Plazo | 9 | 21 809 269 | 20 732 193 |
| | | <u>159 682 883</u> | <u>164 492 784</u> |
| Pasivo no Corriente | | | |
| Alquiler de Edificio por pagar - Largo Plazo | 9 | 44 035 899 | 68 004 959 |
| TOTAL PASIVOS | | <u>203 718 782</u> | <u>232 497 743</u> |
| PATRIMONIO | | | |
| Capital Social | 12 | 30 692 790 | 30 692 790 |
| Aportes Para Capitalización Pendientes de Autorización | 12 | 16 249 818 | 16 249 818 |
| Reserva de Ley 5% sobre resultados | | 2 348 723 | 2 214 473 |
| Utilidades Acumuladas | | 31 555 153 | 30 557 365 |
| Utilidad (Pérdida) del Período | | 2 684 990 | 3 106 290 |
| TOTAL PATRIMONIO | | <u>83 531 474</u> | <u>82 820 736</u> |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | <u>₡ 287 250 256</u> | <u>₡ 315 318 479</u> |

Lic. Rolando Badilla Oviedo
Contador

Lic. Jorge Mora Ch.
Auditor Interno

MBA Juan Carlos Quesada
Gerente General

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Prisma Corredora de Seguros, S.A.**Estados de Resultados Integrales para los períodos terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020**

(expresados en colones costarricenses)

| | Notas | 2021 | 2020 |
|--|-------|----------------------|----------------------|
| INGRESOS | | | |
| Comisiones por Colocación de Seguros | 12 | ₡ 2 413 286 896 | ₡ 2 196 292 875 |
| Ingresos varios | | - | 12 017 181 |
| | | <u>2 413 286 896</u> | <u>2 208 310 056</u> |
| Comisiones por Colocación de Seguros | 12 | <u>2 034 607 098</u> | <u>1 866 980 432</u> |
| | | <u>378 679 798</u> | <u>341 329 624</u> |
| GASTOS DE ADMINISTRACION | 13 | | |
| Gastos de Personal | | 247 767 391 | 225 141 275 |
| Gastos por Servicios Externos | | 74 754 732 | 49 996 407 |
| Gastos de Movilización y Comunicación | | 7 491 602 | 6 545 492 |
| Gastos de Infraestructura | | 29 189 995 | 28 646 266 |
| Gastos Generales | | 12 683 330 | 8 948 383 |
| | | <u>371 887 050</u> | <u>319 277 823</u> |
| Utilidad o (Pérdida) de Operación | | <u>6 792 748</u> | <u>22 051 801</u> |
| INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS | | | |
| Otros Ingresos Financieros | | 10 553 174 | 218 307 |
| Otros Gastos Financieros Diversos | | 4 861 896 | 8 507 844 |
| | | <u>5 691 278</u> | <u>- 8 289 537</u> |
| OTROS GASTOS | | | |
| Patentes | | 408 000 | 408 000 |
| Otros Gastos Operativos Varios | | 6 240 084 | 8 186 499 |
| | | <u>6 648 084</u> | <u>8 594 499</u> |
| Utilidad Neta Antes de Impuestos | | <u>5 835 942</u> | <u>5 167 765</u> |
| Impuesto y participaciones sobre la utilidad | 14 | <u>3 150 952</u> | <u>2 061 475</u> |
| UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO | | <u>₡ 2 684 990</u> | <u>₡ 3 106 290</u> |

Lic. Rolando Badilla Oviedo
Contador

Lic. Jorge Mora Ch.
Auditor Interno

MBA Juan Carlos Quesada
Gerente General

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Prisma Corredora de Seguros, S.A.
Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(expresados en colones costarricenses)

| | Capital Pagado | Aportes Para Capitalización Pendientes de Autorización | Reserva de Ley 5% sobre resultados | Utilidades Acumuladas | Total |
|---|-----------------------|---|---|----------------------------------|---------------------|
| Saldo al 31 de diciembre de 2019 | <u>₡ 30 692 790</u> | <u>₡ 16 249 818</u> | <u>₡ 2 059 158</u> | <u>₡ 30 712 680</u> | <u>₡ 79 714 446</u> |
| Utilidad del período | - | - | - | 3 106 290 | 3 106 290 |
| Traslado a Reserva Legal | - | - | 155 315 | (155 315) | - |
| Saldo al 31 de diciembre de 2020 | <u>₡ 30 692 790</u> | <u>₡ 16 249 818</u> | <u>₡ 2 214 473</u> | <u>₡ 33 663 655</u> | <u>₡ 82 820 736</u> |
| Utilidad del período | - | - | - | 2 684 990 | 2 684 990 |
| Traslado a Reserva Legal | - | - | 134 250 | (134 250) | - |
| Ajuste a periodos anteriores | - | - | - | (1 974 252) | (1 974 252) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021 | <u>₡ 30 692 790</u> | <u>₡ 16 249 818</u> | <u>₡ 2 348 723</u> | <u>₡ 34 240 143</u> | <u>₡ 83 531 474</u> |

Lic. Rolando Badilla Oviedo
Contador

Lic. Jorge Mora Ch.
Auditor Interno

MBA Juan Carlos Quesada
Gerente General

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Prisma Corredora de Seguros, S.A.**Estados de Flujo de Efectivo para los períodos terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020**

(expresados en colones costarricenses)

| | 2021 | 2020 |
|--|---------------------|---------------------|
| Flujo de efectivo de las actividades de operación | | |
| Resultado del período | ¢ 2 684 990 | ¢ 3 106 290 |
| Ajustes a períodos anteriores | (1 974 252) | - |
| Depreciaciones y amortizaciones | <u>26 514 960</u> | <u>26 331 845</u> |
| Flujo operativo de la empresa | <u>27 225 698</u> | <u>29 438 135</u> |
| <i>Variaciones en los activos (aumento) o disminución</i> | | |
| Cuentas por Cobrar | 22 821 489 | (36 537 140) |
| Gastos Anticipados | (48 824 897) | (15 327 868) |
| <i>Variaciones en los pasivos aumento o (disminución)</i> | | |
| Cuentas por Pagar Agentes - Comisiones | 14 200 281 | 46 945 413 |
| Otras Cuentas por Pagar | (22 002 525) | 37 694 392 |
| Gastos Acumulados por Pagar | 1 915 267 | (35 418) |
| Alquiler de Edificio por pagar - Corto Plazo | <u>1 077 076</u> | <u>(1 806 811)</u> |
| Variación neta en partidas de capital de trabajo | <u>(30 813 309)</u> | <u>30 932 568</u> |
| Efectivo proveniente de las operaciones | <u>(3 587 611)</u> | <u>60 370 703</u> |
| Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión | | |
| Adiciones a Propiedad Planta y Equipo | (25 024 227) | (7 830 537) |
| Disminución (Aumento) en Otros Activos | 20 792 638 | (7 453 071) |
| Alquiler de Edificio por pagar - Largo Plazo | <u>(23 969 060)</u> | <u>(493 573)</u> |
| Efectivo provisto (usado) en inversión | <u>(28 200 649)</u> | <u>(15 777 181)</u> |
| Aumento (disminución) neta en Efectivo | (31 788 260) | 44 593 522 |
| Efectivo e inversiones al inicio del ejercicio | <u>84 326 842</u> | <u>39 733 320</u> |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año | <u>¢ 52 538 582</u> | <u>¢ 84 326 842</u> |

Lic. Rolando Badilla Oviedo
Contador

Lic. Jorge Mora Ch.
Auditor Interno

MBA Juan Carlos Quesada
Gerente General

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

(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 1° 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 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).

(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 2021 y 2020, ese tipo de cambio se estableció:

| | 31 de diciembre del 2021 | 31 de diciembre del 2020 |
|--------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Compra | ₡639.06 | ₡610.53 |
| Venta | ₡645.25 | ₡617.30 |

iii. Método de valuación de activos y pasivos

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de venta.

(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.

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.

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 cedan. 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.

(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.

(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) Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se presenta a continuación:

| | 2021 | 2020 |
|--------------------------|---------------------|---------------------|
| Fondo de operación | ₡ - | ₡ 75 000 |
| Cta. Cte. Banco Nacional | 15 571 422 | 18 422 736 |
| Cta. Cte. Banco Improsa | 6 031 732 | 57 396 257 |
| Banco San José | 30 935 428 | 8 432 849 |
| | <u>₡ 52 538 582</u> | <u>₡ 84 326 842</u> |

(6) Cuentas por cobrar

El detalle de las cuentas por cobrar es el siguiente

| | 2021 | 2020 |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Cuentas por cobrar - comisiones | C\$ 68 212 564 | C\$ 94 350 522 |
| Cuentas por cobrar agentes y otros | <u>3 423 644</u> | <u>107 175</u> |
| | <u>C\$ 71 636 208</u> | <u>C\$ 94 457 697</u> |

(7) Gastos prepagados

Al 31 de diciembre 2021 y 2020, los Gastos prepagados corresponden a:

| | 2021 | 2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Retención del 2% Impuesto Sobre la Renta | C\$ 90 170 419 | C\$ 41 864 800 |
| Pólizas de Seguros | <u>2 830 178</u> | <u>249 426</u> |
| | <u>C\$ 93 000 597</u> | <u>C\$ 42 114 226</u> |

(8) Propiedad, Planta y Equipo

El detalle de propiedad planta y equipo se presenta a continuación:

| | Saldo al 31 de Diciembre de 2020 | Adiciones | Retiros | Ajustes | Saldo al 31 de Diciembre de 2021 |
|--------------------------------|---|------------------|----------------|----------------|---|
| Costo | | | | | |
| Mobiliario y equipo de oficina | C\$ 11 372 583 | C\$ - | C\$ - | C\$ - | C\$ 11 372 583 |
| Equipo de cómputo | <u>13 596 828</u> | <u>2 352 061</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>15 948 889</u> |
| | <u>24 969 411</u> | <u>2 352 061</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>27 321 472</u> |
| Depreciación Acumulada | | | | | |
| Mobiliario y equipo de oficina | 4 550 379 | 1 295 684 | - | - | 5 846 063 |
| Equipo de cómputo | <u>4 673 022</u> | <u>2 547 110</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>7 220 132</u> |
| | <u>9 223 401</u> | <u>3 842 794</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>13 066 195</u> |
| | <u>C\$ 15 746 010</u> | | | | <u>C\$ 14 255 277</u> |

Prisma Corredora de Seguros, S.A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2021 y 2020

| | Saldo al 31 de Diciembre de 2019 | Adiciones | Retiros | Ajustes | Saldo al 31 de Diciembre de 2020 |
|--------------------------------|---|------------------|----------------|----------------|---|
| Costo | | | | | |
| Mobiliario y equipo de oficina | C 10 217 362 | C 1 155 221 | C - | C - | C 11 372 583 |
| Equipo de cómputo | 7 779 795 | 5 817 033 | - | - | 13 596 828 |
| | <u>17 997 157</u> | <u>6 972 254</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>24 969 411</u> |
| Depreciación Acumulada | | | | | |
| Mobiliario y equipo de cómputo | 6 412 568 | 3 669 116 | - | 858 283 | 9 223 401 |
| | <u>6 412 568</u> | <u>3 669 116</u> | <u>-</u> | <u>858 283</u> | <u>9 223 401</u> |
| | <u>C 11 584 589</u> | | | | <u>C 15 746 010</u> |

(9) Activos en Derecho de Uso

Al 31 de diciembre del 2020 y 2021 la empresa registró con base en la “NIIF 16 Arrendamientos” el contrato de alquiler, generando un activo en derecho de uso:

| | 2021 | 2020 |
|---|---------------------|---------------------|
| Derecho de Uso de Oficinas | C 104 661 735 | C 105 239 644 |
| Amortización Acumulada Derecho de Uso de Oficinas | <u>(48 842 143)</u> | <u>(28 627 414)</u> |
| | <u>55 819 592</u> | <u>76 612 230</u> |

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

| | 2021 | 2020 |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|
| Alquiler por pagar a corto plazo | C 21 809 269 | C 20 732 193 |
| Alquiler por pagar a largo plazo | <u>44 035 899</u> | <u>68 004 959</u> |
| | <u>C 65 845 168</u> | <u>C 88 737 152</u> |

(10) Otras Cuentas por pagar

El detalle de estas cuentas al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se muestra a continuación:

| | 2021 | 2020 |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|
| Aportaciones Patronales por Pagar | C 5 723 917 | C 4 862 703 |
| Aguinaldo por Pagar | 1 829 519 | 1 095 416 |
| Impuestos Varios por Pagar | <u>8 589 945</u> | <u>8 269 995</u> |
| | <u>C 16 143 381</u> | <u>C 14 228 114</u> |

(11) Patrimonio

a) Capital acciones

El capital acciones comunes autorizado, suscrito y pagado al 31 de diciembre del 2021 y 2020, 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 histórico de ¢538,47 cada una.

b) Aportes para Capitalización

Corresponden a aportes realizados por los socios para capital de trabajo.

(12) Ingresos y gastos 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 gasto por comisiones es el pago que se realiza a los agentes de seguros que generaron la comercialización de seguros, el porcentaje de pago a cada uno varía según sus contratos.

(13) Gastos de operación y administrativos

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, el detalle de los gastos de operación y administrativos es el siguiente:

| | 2021 | 2020 |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Personal | | |
| Sueldos y bonificaciones | C\$ 169 547 339 | C\$ 157 755 418 |
| CCSS - carga patronal | 45 569 199 | 42 311 438 |
| Aguinaldos | 14 368 475 | 13 141 285 |
| Prestaciones sociales | 2 651 666 | 6 773 621 |
| Dietas directores | 850 000 | 600 000 |
| Capacitación | 316 608 | 1 437 166 |
| Uniformes | 339 750 | 31 450 |
| Póliza riesgos del trabajo 8430164 | 873 175 | 588 495 |
| Atención empleados | <u>13 251 178</u> | <u>2 502 402</u> |
| | <u>C\$ 247 767 390</u> | <u>C\$ 225 141 275</u> |
| | 2021 | 2020 |
| Servicios Externos | | |
| Servicios de cómputo | C\$ 18 650 544 | C\$ 12 117 702 |
| Asesoría jurídica | 4 362 424 | 6 180 642 |
| Servicios de seguridad | 1 094 195 | 780 934 |
| Servicios de limpieza | 3 189 147 | 2 521 754 |
| Auditoría externa | 660 000 | 1 100 000 |
| Servicios de mensajería | 2 360 264 | 3 769 323 |
| Auditoría interna | 21 841 684 | 3 774 340 |
| Servicios contables | 7 800 000 | 9 210 060 |
| Servicios de mercadeo | 6 129 503 | 5 356 611 |
| Servicios de publicidad | 115 456 | 2 896 310 |
| Servicios profesionales | 6 621 482 | 951 819 |
| Servicios de marketing digital | <u>1 930 034</u> | <u>1 336 912</u> |
| | <u>C\$ 74 754 733</u> | <u>C\$ 49 996 407</u> |

(Continúa...)

| | (Viene...) | |
|--|----------------------|----------------------|
| | 2021 | 2020 |
| Movilidad y Comunicación | | |
| Teléfonos | ₡ 2 628 500 | ₡ 2 289 426 |
| Internet | 3 094 251 | 2 801 958 |
| Central IP teléfono | 783 043 | 883 040 |
| Combustibles y lubricantes | 985 807 | 571 068 |
| | <u>₡ 7 491 601</u> | <u>₡ 6 545 492</u> |
| | | |
| | 2021 | 2020 |
| Infraestructura | | |
| Dep. sobre uso del edificio | ₡ 22 760 223 | ₡ 22 662 729 |
| Depreciación de inmuebles., mob., y equipo | 3 754 737 | 3 669 116 |
| Alquiler de oficinas | 1 417 168 | 925 950 |
| Energía eléctrica | 1 066 205 | 962 723 |
| Servicio de agua | 146 662 | 188 330 |
| Mantenimiento de propiedad arrendada | 45 000 | 237 418 |
| | <u>₡ 29 189 995</u> | <u>₡ 28 646 266</u> |
| | | |
| | 2021 | 2020 |
| Generales | | |
| Papelería y útiles de oficina | ₡ 806 591 | ₡ 856 853 |
| Suscripciones y afiliaciones | 1 975 616 | 2 159 998 |
| Atencion empleados | 597 000 | - |
| Suministros de limpieza | 672 153 | 1 276 603 |
| Mantenimiento equipo de oficina | 1 033 828 | 155 085 |
| Pasajes, parqueos y peajes | 61 000 | 181 151 |
| Gastos de medicamentos y médicos | 143 877 | 2 037 455 |
| Mantenimiento equipo de cómputo | 2 776 142 | 359 113 |
| Viajes y transportes | 1 005 631 | - |
| Gastos no deducibles | 3 611 493 | 1 922 125 |
| | <u>₡ 12 683 331</u> | <u>₡ 8 948 383</u> |
| | | |
| | <u>₡ 371 887 050</u> | <u>₡ 319 277 823</u> |

(14) Impuesto sobre renta

Al 31 de diciembre del 2021 el impuesto sobre la renta fue de ¢3.150.952 (Al 31 de diciembre del 2020 fue de ¢2.061.475).

El cálculo del impuesto en el año 2020 fue el siguiente:

| | 2021 | 2020 |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| Utilidad antes de impuestos | ¢ 5 835 942 | ¢ 5 167 765 |
| Menos ingresos no gravables | - | 218 307 |
| Más gastos no deducibles | <u>4 667 231</u> | <u>1 922 127</u> |
| Utilidad gravable | <u>10 503 173</u> | <u>6 871 585</u> |
| Impuesto sobre la renta | <u>¢ 3 150 952</u> | <u>¢ 2 061 475</u> |

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020 no se determinaron diferencias temporarias que generen impuesto sobre la renta diferido.

(15) Utilidad por acción

Al 31 de diciembre del 2021 la utilidad por acción fue de ¢47.11 (al 31 de diciembre del 2020 fue de ¢54.50).

(16) 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 2021 y 2020, la exposición máxima al riesgo de crédito se relaciona con las siguientes partidas de los estados financieros:

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 2021 y 2020.

Activos y pasivos por zona geográfica

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, 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.

| | 2021 | 2020 |
|------------------------------------|--------------------|------------------|
| Cuentas por cobrar - comisiones | ₡ 68 212 564 | ₡ 94 350 522 |
| Cuentas por cobrar agentes y otros | <u>3 423 644</u> | <u>107 176</u> |
| | <u>₡ 3 423 644</u> | <u>₡ 107 176</u> |

(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.

(e) Riesgo de continuidad del negocio

Dentro de los riesgos a que se enfrentó la Corredora durante el año 2020, son las medidas establecidas por el Gobierno de la República a través del Ministerio de Salud, que limitó fuertemente las actividades comerciales, producto de la pandemia mundial, por el virus SARSCoV- 2 conocido como Coronavirus Covid-19. No obstante la organización se adaptó y mantiene su continuidad y por tanto vigente en forma adecuada el “Principio o hipótesis de empresa en marcha.”

(17) 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.

Estado de flujos de efectivo: Se deben elaborar con base en el método indirecto.

Estimaciones contables: Cualquier cambio es prospectivo.

Presentación de Estados Financieros: Los estados financieros son preparados de acuerdo con los modelos y contenidos establecidos por el CONASSIF.
