

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2025 y 2024

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo 2025 y 2024

ACTIVO	2025	2024	Nota
Caja y Bancos	28 436 446	73 930 985	9
Cuentas por Cobrar Agencias y Agentes	188 569 739	72 873 965	10
Gastos Pagados por Anticipado	54 531 243	41 433 745	11
Activo Corriente	271 537 428	188 238 695	
Mobiliario y Equipo de Oficina	3 869 415	4 681 389	
Equipo de Cómputo	11 440 723	11 009 335	
Vehículos en Leasing	30 314 199	38 251 822	
Derecho Uso de Edificio	82 201 319	35 939 227	
Propiedad Planta y Equipo Neto	127 825 656	89 881 774	12
TOTAL ACTIVO	¢ 399 363 084	¢ 278 120 469	
PASIVOS			
Cuentas por Pagar Agentes y Otras	148 640 460	56 503 759	13
Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	10 062 743	11 176 067	
Aportac. Patron. p/Pagar	8 130 794	6 945 240	
Aguinaldo por Pagar	6 818 508	6 658 668	
Impuestos Retenidos por Pagar	9 355 233	11 372 435	
Anticipos recibidos	4 438 602	135 812	
Leasing vehículo - corto plazo	22 824 578	3 898 799	
Alquiler por pagar - corto plazo	4 934 068	29 740 323	
Pasivo Circulante	215 204 986	126 431 103	
Pasivo - largo plazo			
Leasing vehículo por pagar	21 749 890	26 339 726	
Arrendamientos por pagar	54 442 670	8 605 386	
Total deuda - largo plazo	76 192 560	34 945 112	
TOTAL PASIVOS	¢ 291 397 546	¢ 161 376 215	
PATRIMONIO			
Capital Pagado	30 692 790	30 692 790	
Aportes P/Capitaliz. Pend. Autorización	16 249 818	16 249 818	
Utilidades Acumuladas	70 341 214	62 250 402	
Reserva de Ley 5% s/ resultados	3 126 845	2 956 803	
Utilidad (Pérdida) del Período	-12 445 129	4 594 441	
TOTAL PATRIMONIO	107 965 538	116 744 254	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢ 399 363 084	¢ 278 120 469	

Lic. Rolando Badilla Oviedo
Contador

Lic. Jorge Mora Ch.
Auditor Interno

MBA Juan Carlos Quesada
Gerente

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2025 y 2024

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A. ESTADO DE RESULTADOS

Por los períodos comprendidos del 01 de enero al 31 de marzo de 2025 y 2024

INGRESOS	2025	2024	Nota
Comisiones por colocación de seguros	923 186 852	716 847 990	
Ingresos	923 186 852	716 847 990	
GASTOS DE ADMINISTRACION			
Gastos de Personal	109 073 168	90 410 426	
Gastos por Servicios Externos	17 794 846	22 574 852	
Gastos de Movilización y Comunicación	1 954 087	2 178 290	
Gastos de Infraestructura	16 139 411	10 299 653	
Gastos Generales	11 265 152	4 997 477	
Gastos de Administración	156 226 664	130 460 697	14
Utilidad ó (Pérdida) de Operación	766 960 188	586 387 293	
INGRESOS FINANCIEROS			
Otros Ingresos Financieros	-1 255 585	-1 652 164	
Ingresos Financieros	-1 255 585	-1 652 164	
GASTOS FINANCIEROS			
Otros Gastos Financieros Diversos	286 384	227 214	
Intereses - leasing vehículo	594 423	641 801	
Intereses - uso de edificio	1 380 596	790 542	
Total gastos financieros	2 261 404	1 659 557	
OTROS GASTOS			
Comisiones por Colocación de Seguros	773 867 948	577 481 205	
Patentes	1 495 381	102 000	
Otros Gastos Operativos Varios	525 000	897 926	
Otros gastos	775 888 329	578 481 131	
Utilidad Neta Antes de Impuestos	-12 445 129	4 594 441	
Impuesto y participaciones sobre la utilidad	0	0	
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	-¢ 12 445 129	¢ 4 594 441	

Lic. Rolando Badilla Oviedo
Contador

Lic. Jorge Mora Ch.
Auditor Interno

MBA Juan Carlos Quesada
Gerente

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2025 y 2024

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por los períodos comprendidos del 01 de enero al 31 de marzo de 2025 y 2024

	2025	2024
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	-¢ 12 445 129	¢ 4 594 441
Partidas que no generan efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	14 957 127	9 121 821
Flujo de la empresa		
Variaciones en partidas del capital de trabajo:		
Variaciones en los activos (aumento), o disminución		
Disminución (aumento) en Cuentas por Cobrar	-115 695 774	24 924 997
Disminución (aumento) en Gastos Anticipados	-13 097 498	12 850 450
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Aumento (disminución) en Aporte Patronal por Pagar	1 185 554	263 608
Aumento (disminución) en Retenciones por Pagar por pagar	-2 017 202	3 687 224
Aumento (disminución) en Aguinaldo por pagar	159 840	1 110 638
Aumento (disminución) en Depósitos por Aplicar	4 302 790	-1 502 960
Aumento (disminución) en Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	-1 113 324	-2 572 994
Aumento (disminución) Vehículo leasing por Pagar	14 335 944	-5 189 383
Aumento (disminución) Alquileres por pagar	21 031 029	6 154 769
Aumento (disminución) Obligaciones con Asegurados, Agentes	92 136 701	-27 220 541
Efectivo provisto (usado) en actividades de operación	3 740 058	26 222 069
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Disminución (aumento) de propiedades, mobiliario y equipo y	-52 901 009	-13 567 381
Efectivo provisto (usado) en inversión	-52 901 009	-13 567 381
Efectivo generado en actividades de financiamiento		
Reserva legal del 5% sobre el capital	170 042	591 244
Utilidades acumuladas	3 496 371	-18 377 337
Efectivo provisto (usado) en financiamiento	3 666 413	-17 786 093
Total de Efectivo generado (usado) en el ejercicio	-45 494 538	-5 131 404
Efectivo e inversiones al inicio del ejercicio	73 930 985	79 062 389
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	¢ 28 436 446	¢ 73 930 984

Lic. Rolando Badilla Oviedo
Contador

Lic. Jorge Mora Ch.
Auditor Interno

MBA Juan Carlos Quesada
Gerente

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2025 y 2024

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

Por los períodos comprendidos del 01 de enero al 31 de marzo de 2025 y 2023

	Capital Social	Aportes Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas Acumuladas	Reserva Legal	Total Patrimonio
Saldo al 31/03/2022	¢ 30 692 790	¢ 16 249 818	¢ 70 043 543	¢ 2 365 559	¢ 119 351 710
Resultado neto			17 846 308		17 846 308
Registro de la reserva legal				0	0
Aportes de Socios		0			0
Resultado periodos anteriores			-7 262 112		-7 262 112
Saldo al 31/03/2023	¢ 30 692 790	¢ 16 249 818	¢ 80 627 739	¢ 2 365 559	¢ 129 935 906
Resultado neto			4 594 441		4 594 441
Registro de la reserva legal				591 244	591 244
Resultado periodos anteriores			-18 377 337		-18 377 337
Saldo al 31/03/2024	¢ 30 692 790	¢ 16 249 818	¢ 66 844 843	¢ 2 956 803	¢ 116 744 254
Resultado neto			-12 445 129		-12 445 129
Registro de la reserva legal				170 042	170 042
Resultado periodos anteriores			3 496 371		3 496 371
Saldo al 31/03/2025	¢ 30 692 790	¢ 16 249 818	¢ 57 896 085	¢ 3 126 845	¢ 107 965 538

Lic. Rolando Badilla Oviedo
ContadorLic. Jorge Mora Ch.
Auditor InternoMBA Juan Carlos Quesada
Gerente

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2025 y 2024

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

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 (SUGESE) 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

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2025 y 2024

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

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 2025 y 2024, el tipo de cambio estableció según se indica

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Compra	¢497.07	¢499.39
Venta	¢504.21	¢506.60

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.

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2025 y 2024

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

Los saldos al 31 de marzo 2025 y 2024 son los siguientes:

	2025	2024
Fondo de operación	150 000	150 000
Cta. Cte. Banco Nacional	6 813 777	14 834 642
Cta. Cte. Banco Improsa	7 331 514	19 614 086
Banco San José	14 141 155	39 332 256
Caja y Bancos	¢ 28 436 446	¢ 73 930 984

10. CUENTAS POR COBRAR

Los saldos al 31 de marzo 2025 y 2024 son los siguientes:

	2025	2024
Cuentas por cobrar - comisiones	181 350 799	68 723 517
Cuentas por cobrar agentes y otros	7 218 940	4 150 447
Cuentas por Cobrar	¢ 188 569 739	¢ 72 873 965

11. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Los saldos al 31 de marzo 2025 y 2024 son los siguientes:

	2025	2024
Retención 2% impuesto de renta	18 385 440	40 953 203
Otros pagos anticipados	36 145 803	480 542
Gastos Anticipados	¢ 54 531 243	¢ 41 433 745

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2025 y 2024

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

12. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Los saldos al 31 de marzo 2025 y 2024 son los siguientes:

	2025	2024
Mobiliario y equipo de oficina	14 423 480	13 701 931
Equipo de cómputo	26 701 245	22 671 395
Automóvil en leasing	43 241 200	43 061 000
Derecho de uso de oficinas	123 102 157	144 772 924
Total costo	207 468 083	224 207 250
Depreciación Acumulada	-79 642 427	-134 325 476
Propiedad Planta y Equipo	¢ 127 825 656	¢ 89 881 774

13. CUENTAS POR PAGAR AGENTES Y OTROS

Los saldos al 31 de marzo 2025 y 2024 son los siguientes:

	2025	2024
Comisiones por pagar agentes- colones	148 640 460	56 503 759
Total Comisiones por Pagar	¢ 148 640 460	¢ 56 503 759

14. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los saldos al 31 de marzo 2025 y 2024 son los siguientes:

Descripción	2025	2024
Sueldos y bonificaciones	83 884 610	62 107 178
CCSS - carga patronal	16 997 755	16 788 962
Aguinaldos	5 313 542	5 154 501
Prestaciones sociales	0	1 556 200
Dietas directores	300 000	300 000
Capacitación	520 957	3 413 908
Uniformes	302 000	228 979
Póliza de riesgos del trabajo	734 197	683 457
Seguros varios	1 020 108	177 241
Gastos de personal	¢ 109 073 168	¢ 90 410 426

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2025 y 2024

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2025	2024
Servicios de cómputo	9 808 614	11 686 197
Asesoría jurídica	182 677	36 000
Servicios de seguridad	350 833	390 211
Servicios de limpieza	1 367 318	1 335 661
Auditoría externa	1 500 000	1 500 000
Servicios de mensajería	99 700	259 039
Servicios contables	2 250 000	2 250 000
Auditoría interna	1 200 000	1 576 236
Servicios de marketing digital	0	1 551 370
Servicios de meradeo e investigación	0	847 543
Servicios profesionales	0	661 969
Estrategia empresarial	1 035 704	480 626
Gastos por servicios externos	¢ 17 794 846	¢ 22 574 852

Descripción	2025	2024
Teléfonos	957 535	1 071 183
Internet	483 271	495 103
Central IP teléfono	122 310	201 323
Combustibles y lubricantes	390 972	410 681
Gastos de movilidad y comunicación	¢ 1 954 087	¢ 2 178 290

Descripción	2025	2024
Mant de propiedad arrendada	724 783	0
Agua y energía eléctrica	413 766	736 227
Alquiler de oficinas	0	432 005
Depreciaciones	10 044 982	8 091 551
Servicio de agua	43 734	9 600
Dep derecho de uso de oficinas	4 912 145	1 030 270
Gastos de infraestructura	¢ 16 139 411	¢ 10 299 653

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2025 y 2024

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2025	2024
Papelería y útiles de oficina	98 455	496 948
Suscripciones y afiliaciones	838 529	288 735
Suministros de limpieza	447 928	187 915
Mantenimiento equipo de oficina	173 475	254 375
Pasajes, parqueos y peajes	11 000	5 695
Gastos de medicamentos y médicos	8 792 353	3 170 725
Mantenimiento equipo de cómputo	263 839	68 158
Gastos no deducibles	639 573	524 926
Gastos generales	¢ 11 265 152	¢ 4 997 477
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	¢ 156 226 664	¢ 130 460 697