

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio 2025 y 2024

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

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

Al 30 de junio 2025 y 2024

ACTIVO	2025	2024	Nota
Caja y Bancos	63 781 610	86 377 770	9
Cuentas por Cobrar Agencias y Agentes	137 548 248	88 033 943	10
Gastos Pagados por Anticipado	40 706 628	37 671 008	11
Activo Corriente	242 036 486	212 082 722	
Mobiliario y Equipo de Oficina	3 508 893	4 461 969	
Equipo de Cómputo	10 399 753	10 327 970	
Vehículos en Leasing	33 779 933	39 234 770	
Derecho de uso de edificios -neto	73 492 041	30 614 222	
Propiedad Planta y Equipo Neto	121 180 620	84 638 931	12
TOTAL ACTIVO	¢ 363 217 106	¢ 296 721 653	
PASIVOS			
Cuentas por Pagar Agentes y Otras	112 434 216	65 964 224	13
Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	0	9 737 934	
Aportac. Patron. p/Pagar	8 206 717	6 869 952	
Aguinaldo por Pagar	12 048 781	11 133 725	
Impuestos Retenidos por Pagar	8 869 560	14 439 231	
Depósitos sin identificar	3 298 250	1 123 900	
Alquileres y leasing por pagar	28 357 837	20 321 383	
Pasivo Circulante	173 215 360	129 590 349	
Pasivo - largo plazo			
Leasing vehículo por pagar	20 860 403	26 412 590	
Arrendamientos por pagar	49 285 905	14 464 045	
Total deuda - largo plazo	70 146 308	40 876 635	
TOTAL PASIVOS	¢ 243 361 668	¢ 170 466 984	
PATRIMONIO			
Capital Pagado	30 692 790	30 692 790	5
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	-555 228	14 104 855	
TOTAL PATRIMONIO	119 855 439	126 254 668	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢ 363 217 106	¢ 296 721 653	

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 30 de junio 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 30 de junio de 2025 y 2024

INGRESOS	2025	2024	Nota
Comisiones por colocación de seguros	1 740 059 618	1 496 272 092	
Ingresos	1 740 059 618	1 496 272 092	
GASTOS DE ADMINISTRACION			
Gastos de Personal	207 455 592	168 795 129	
Gastos por Servicios Externos	29 143 582	41 832 232	
Gastos de Movilización y Comunicación	4 403 925	4 342 251	
Gastos de Infraestructura	25 067 970	21 176 289	
Gastos Generales	21 096 804	13 999 322	
Gastos de Administración	287 167 873	250 145 223	14
Utilidad ó (Pérdida) de Operación	1 452 891 745	1 246 126 869	
INGRESOS FINANCIEROS			
Productos p/Inversión en Instituciones Financieras	0	0	
Ingresos Financieros	0	0	
GASTOS FINANCIEROS			
Otros Gastos Financieros Diversos	3 784 367	3 864 512	
OTROS GASTOS			
Comisiones por Colocación de Seguros	1 445 959 416	1 219 555 423	
Patentes	2 243 071	204 000	
Otros Gastos Operativos Varios	1 460 120	8 398 079	
Otros gastos	1 449 662 607	1 228 157 502	
Utilidad Neta Antes de Impuestos	-555 229	14 104 855	
Impuesto y participaciones sobre la utilidad	0	0	
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	-¢ 555 228	¢ 14 104 855	

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 30 de junio 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 30 de junio de 2025 y 2024

	2025	2024
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	-¢ 555 228	¢ 14 104 855
Partidas que no generan efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	22 255 329	18 320 875
Ajustes a la utilidad de períodos anteriores		
Partidas que no generan efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones		
Disminución (aumento) en Cuentas por Cobrar	-49 514 305	1 388 654
Disminución (aumento) en Gastos Anticipados	-3 035 619	8 033 126
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Aumento (disminución) en Aporte Patronal por Pagar	1 336 765	-483 965
Aumento (disminución) en Retenciones por Pagar	-5 569 671	5 456 998
Aumento (disminución) en Cuentas por Pagar Socios	0	0
Aumento (disminución) en Aguinaldo por pagar	915 056	1 678 996
Aumento (disminución) en Depósitos por Aplicar	2 174 350	-21 427 880
Aumento (disminución) en Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	46 469 992	-6 913 557
Aumento (disminución) Anticipos recibidos	0	0
Aumento (disminución) Obligaciones con Asegurados, Agentes	-9 737 934	3 960 795
Efectivo provisto (usado) en actividades de operación	4 738 735	24 118 896
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Disminución (aumento) de propiedades, mobiliario y equipo	-21 374 036	-18 617 782
Derecho de uso de edificio y leasing de auto-neto	-116 857	-5 939 060
Efectivo provisto (usado) en inversión	-21 490 894	-24 556 843
Efectivo generado en actividades de financiamiento		
Reserva legal del 5% sobre el capital	170 042	591 244
Utilidades acumuladas	-6 014 043	-31 550 367
Efectivo provisto (usado) en financiamiento	-5 844 001	-30 959 123
Total de Efectivo generado (usado) en el ejercicio	-22 596 160	-31 397 069
Efectivo e inversiones al inicio del ejercicio	86 377 771	117 774 840
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	¢ 63 781 610	¢ 86 377 771

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 30 de junio 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 30 de junio de 2025 y 2024

	Capital Social	Aportes Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas Acumuladas	Reserva Legal	Total Patrimonio
Saldo al 30/06/2022	¢ 30 692 790	¢ 16 249 818	¢ 104 207 927	¢ 2 365 559	¢ 153 516 094
Resultado neto			31 019 338		31 019 338
Registro de la reserva legal				0	0
Resultado periodos anteriores			-41 426 496		-41 426 496
Saldo al 30/06/2023	¢ 30 692 790	¢ 16 249 818	¢ 93 800 770	¢ 2 365 559	¢ 143 108 936
Resultado neto			14 104 855		14 104 855
Registro de la reserva legal				591 244	591 244
Resultado periodos anteriores			-31 550 367		-31 550 367
Saldo al 30/06/2024	¢ 30 692 790	¢ 16 249 818	¢ 76 355 259	¢ 2 956 803	¢ 126 254 668
Resultado neto			-555 228		-555 228
Registro de la reserva legal				170 042	170 042
Resultado periodos anteriores			-6 014 043		-6 014 043
Saldo al 30/06/2025	¢ 30 692 790	¢ 16 249 818	¢ 69 785 986	¢ 3 126 845	¢ 119 855 439

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 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio de 2025 y 2024, el tipo de cambio estableció según se indica

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Compra	¢502.00	¢523.42
Venta	¢508.28	¢530.41

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 30 de junio 2025 y 2024

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

Los saldos al 30 de junio 2025 y 2024 son los siguientes:

	2025	2024
Fondo de operación	150 000	150 000
Cta. Cte. Banco Nacional	22 730 899	38 061 542
Cta. Cte. Banco Improsa	13 236 116	21 969 966
Banco San José	27 664 595	26 196 263
Caja y Bancos	¢ 63 781 610	¢ 86 377 770

10. CUENTAS POR COBRAR

Los saldos al 30 de junio 2025 y 2024 son los siguientes:

	2025	2024
Cuentas por cobrar - comisiones	132 895 438	80 193 569
Cuentas por cobrar agentes y otros	4 652 810	7 840 374
Cuentas por Cobrar	¢ 137 548 248	¢ 88 033 943

11. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Los saldos al 30 de junio 2025 y 2024 son los siguientes:

	2025	2024
Retención 2% impuesto de renta	38 168 831	33 437 200
Otros pagos anticipados	2 537 797	4 233 808
Gastos Anticipados	¢ 40 706 628	¢ 37 671 008

12. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Los saldos al 30 de junio 2025 y 2024 son los siguientes:

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio 2025 y 2024

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

	2025	2024
Mobiliario y equipo de oficina	14 423 480	13 858 480
Equipo de cómputo	26 701 245	22 897 395
Vehículo en Leasing	43 203 800	45 084 850
Derecho de uso de oficinas	123 170 063	144 772 924
Total costo	207 498 588	226 613 649
Depreciación Acumulada	-86 317 968	-141 974 718
Propiedad Planta y Equipo	¢ 121 180 620	¢ 84 638 931

13. CUENTAS POR PAGAR AGENTES Y OTROS

Los saldos al 30 de junio 2025 y 2024 son los siguientes:

	2025	2024
Comisiones por pagar agentes- colones	112 434 216	64 579 854
Comisiones por pagar agentes- dólares	0	1 128 384
Proveedores varios	0	255 986
Total cuentas por pagar agentes y otras	¢ 112 434 216	¢ 65 964 224

14. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los saldos al 30 de junio 2025 y 2024 son los siguientes:

	2025	2024
Sueldos y bonificaciones	154 928 642	119 407 859
CCSS - carga patronal	34 430 158	31 921 326
Aguinaldos	10 760 486	9 929 558
Prestaciones sociales	200 000	1 862 033
Dietas directores	600 000	600 000
Capacitación	5 500 109	3 927 876
Uniformes	302 000	285 779
Riesgos del trabajo	734 197	683 457
Seguros varios	0	177 241
Gastos de personal	¢ 207 455 592	¢ 168 795 129

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio 2025 y 2024

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

	2025	2024
Servicios de cómputo	15 147 838	19 129 556
Asesoría jurídica	182 677	36 000
Servicios de seguridad	571 415	774 784
Servicios de limpieza	2 734 637	2 671 322
Auditoría externa	1 500 000	1 500 000
Servicios de mensajería	247 800	532 639
Auditoría interna	2 400 000	2 776 236
Servicios contables	4 500 000	4 500 000
Servicios de mercadeo	0	847 543
Servicios de publicidad	144 619	0
Servicios profesionales	0	661 969
Servicios de marketing digital	0	3 095 370
Estrategia empresarial	1 714 596	5 306 813
Gastos por servicios externos	¢ 29 143 582	¢ 41 832 232

	2025	2024
Teléfonos	1 983 146	2 130 113
Internet	1 016 264	968 198
Central IP teléfono	799 232	900 683
Mantenimiento de vehículos	368 329	0
Combustibles y lubricantes	236 954	343 257
Gastos de movilidad y comunicación	¢ 4 403 925	¢ 4 342 251

	2025	2024
Mant de propiedad arrendada	1 710 171	1 897 164
Energía eléctrica	947 160	939 050
Servicio de agua	155 309	19 200
Dep de inm., mob., y equipo	22 255 329	18 320 875
Gastos de infraestructura	¢ 25 067 970	¢ 21 176 289

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio 2025 y 2024

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

	2025	2024
Papelería y útiles de oficina	146 080	2 214 849
Suscripciones y afiliaciones	1 174 191	2 069 865
Suministros de limpieza	913 408	566 619
Mantenimiento equipo de oficina	785 944	558 767
Pasajes, parqueos y peajes	21 837	36 921
Salud ocupacional	16 158 632	7 612 669
Mantenimiento equipo de cómputo	789 451	121 580
Gastos no deducibles	1 107 261	818 054
Gastos generales	¢ 21 096 804	¢ 13 999 322
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	¢ 287 167 873	¢ 250 145 223