

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2023 y 2022

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre 2023 y 2022

ACTIVO	2023	2022	Nota
Caja y Bancos	40,291,822	47,193,814	9
Cuentas por Cobrar Agencias y Agentes	109,820,304	79,609,213	10
Gastos Pagados por Anticipado	67,796,174	58,236,187	11
Activo Corriente	217,908,299	185,039,214	
Mobiliario y Equipo de Oficina	5,073,656	5,881,018	
Equipo de Cómputo	11,931,258	6,563,075	
Vehículos	41,005,893	51,243,100	
Derecho de uso edificio	44,312,823	32,625,350	12
Propiedad Planta y Equipo Neto	102,323,630	96,312,544	13
TOTAL ACTIVO	¢ 320,231,930	¢ 281,351,758	
PASIVOS			
Cuentas por Pagar Agentes - comisiones	82,326,465	59,983,572	14
Otras Cuentas y comisiones por Pagar	11,992,083	10,784,274	
Aportac. Patron. p/Pagar	7,723,786	6,434,919	
Aguinaldo por Pagar	1,723,750	1,395,238	
Impuestos Vaíos por Pagar	9,912,536	8,010,169	
Leasing Vehículo -CP	4,054,874	4,632,921	
Alquiler edificio por pagar - corto plazo	36,574,743	20,347,093	
Pasivo Circulante	154,308,236	111,588,186	
Pasivo - Largo Plazo			
Leasing Vehículo -LP	28,439,065	36937500.62	
Alquileres por pagar	11,611,680	20,736,473	
TOTAL PASIVOS	¢ 194,358,980	¢ 169,262,160	
PATRIMONIO			
Capital Pagado	30,692,790	30,692,790	5
Aportes P/Capitaliz. Pend. Autorización	16,249,818	16,249,818	
Utilidades Acumuladas	62,781,431	33,891,199	
Reserva de Ley 5% s/ resultados	2,365,559	2,365,559	
Utilidad (Pérdida) del Período	13,783,352	28,890,233	
TOTAL PATRIMONIO	125,872,950	112,089,598	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢ 320,231,930	¢ 281,351,759	

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 diciembre 2023 y 2022

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 diciembre de 2023 y 2022

INGRESOS	2023	2022	Nota
Comisiones por colocación de seguros	2,796,983,991	2,624,912,793	
Ingresos varios	493,428	213,436	
Ingresos	2,797,477,419	2,625,126,229	
GASTOS DE ADMINISTRACION			
Gastos de Personal	308,753,171	285,726,615	
Gastos por Servicios Externos	72,923,650	59,340,794	
Gastos de Movilización y Comunicación	7,544,507	9,734,827	
Gastos de Infraestructura	38,946,681	26,899,240	
Gastos Generales	17,643,173	11,913,124	
Gastos de Administración	445,811,181	393,614,600	15
Utilidad ó (Pérdida) de Operación	2,351,666,238	2,231,511,629	
INGRESOS FINANCIEROS			
Productos p/Inversión en Instituciones Financieras	0	87,302	
Otros Ingresos Financieros	-2,907,479	0	
Ingresos Financieros	-2,907,479	87,302	
GASTOS FINANCIEROS			
Otros Gastos Financieros Diversos	8,461,007	6,780,150	
OTROS GASTOS			
Comisiones por Colocación de Seguros	2,321,630,873	2,184,497,963	
Patentes	408,000	19,109	
Otros Gastos Operativos Varios	4,475,527	11,411,477	
Otros gastos	2,326,514,400	2,195,928,549	
Utilidad Neta Antes de Impuestos	13,783,352	28,890,232	
Impuesto y participaciones sobre la utilidad	0	0	
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	¢ 13,783,352	¢ 28,890,232	

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 diciembre 2023 y 2022

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 diciembre de 2023 y 2022

	2023	2022
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	¢ 13,783,352	¢ 28,890,232
Partidas que no generan efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	30,114,260	25,243,257
Flujo de la empresa	43,897,611	54,133,489
Variaciones en partidas del capital de trabajo:		
Variaciones en los activos (aumento), o disminución		
Disminución (aumento) en Cuentas por Cobrar	-30,211,091	-7,973,005
Disminución (aumento) en Gastos Anticipados	-9,559,986	34,764,410
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Aumento (disminución) en Aporte Patronal por Pagar	1,288,867	711,002
Aumento (disminución) en Retenciones por Pagar	1,902,367	-579,776
Aumento (disminución) en Cuentas por Pagar Socios		
Aumento (disminución) en Aguinaldo por pagar	328,512	-434,281
Aumento (disminución) en Depósitos por Aplicar	0	0
Aumento (disminución) en Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	22,342,893	-52,442,003
Aumento (disminución) en Cuentas por Pagar y Provisiones	0	0
Aumento (disminución) en Alquileres por pagar	16,227,649	-1,462,176
Aumento (disminución) en Leasing por pagar	-578,047	4,632,921
Aumento (disminución) Obligaciones con Asegurados, Agentes	1,207,809	1,479,616
Efectivo provisto (usado) por partidas del capital de trabajo	2,948,972	-21,303,292
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Disminución (aumento) de propiedades, mobiliario y equipo y software	-36,125,346	-23,432,074
Leasing vehiculo	-8,498,436	-14,305,599
Alquileres por pagar	-9,124,793	-105,184
Efectivo provisto (usado) en inversión	-53,748,575	-37,842,857
Flujo libre de la empresa	-6,901,992	-5,012,660
Efectivo generado en actividades de financiamiento		
Reserva legal del 5% sobre el capital	0	-179,118
Utilidades acumuladas- ajustes periodo anterior	0	-152,989
Efectivo provisto (usado) en financiamiento	0	-332,108
Total de Efectivo generado (usado) en el ejercicio	-6,901,992	-5,344,767
Efectivo e inversiones al inicio del ejercicio	47,193,814	52,538,582
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	¢ 40,291,822	¢ 47,193,814

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 diciembre 2023 y 2022

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 diciembre de 2023 y 2022

	Capital Social	Aportes Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas Acumuladas	Reserva Legal	Total Patrimonio
Saldo al 31/12/2020	¢ 30,692,790	¢ 16,249,819	¢ 33,818,968	¢ 2,059,158	¢ 82,820,736
Resultado neto			2,684,989		2,684,989
Registro de la reserva legal				485,518	485,518
Ajuste período anterior			-2,459,770		-2,459,770
Saldo al 31/12/2021	¢ 30,692,790	¢ 16,249,819	¢ 34,044,187	¢ 2,544,677	¢ 83,531,474
Resultado neto			28,890,233		28,890,233
Registro de la reserva legal				-179,118	-179,118
Ajuste período anterior			-152,989		-152,989
Saldo al 31/12/2022	¢ 30,692,790	¢ 16,249,819	¢ 62,781,431	¢ 2,365,559	¢ 112,089,599
Resultado neto			13,783,352		13,783,352
Saldo al 31/12/2023	¢ 30,692,790	¢ 16,249,819	¢ 76,564,783	¢ 2,365,559	¢ 125,872,950

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 diciembre 2023 y 2022

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

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2023 y 2022

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

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 diciembre 2023 y 2022, el tipo de cambio se estableció según se indica:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Compra	¢519.21	¢601.99
Venta	¢526.88	¢594.17

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 diciembre 2023 y 2022

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

Los saldos al 31 de diciembre 2023 y 2022 son los siguientes:

Descripción	2023	2022
Fondo de operación	150,000	100,000
Cta. Cte. Banco Nacional	12,325,148	19,132,711
Cta. Cte. Banco Improsa	6,400,315	7,843,544
Banco San José	21,416,359	20,117,559
Caja y Bancos	¢ 40,291,822	¢ 47,193,814

10. CUENTAS POR COBRAR

Los saldos al 31 de diciembre 2023 y 2022 son los siguientes:

Descripción	2023	2022
Cuentas por cobrar - comisiones	98,088,653	72,161,715
Cuentas por cobrar agentes y otros	11,731,651	7,447,498
Cuentas por Cobrar	¢ 109,820,304	¢ 79,609,213

11. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Los saldos al 31 de diciembre 2023 y 2022 son los siguientes:

Descripción	2023	2022
Retención 2% impuesto de renta	56,051,060	52,982,561
Otros pagos anticipados	11,745,114	5,253,627
Pagos Anticipados	¢ 67,796,174	¢ 58,236,187

12. DERECHO DE USO DE EDIFICIO

Los saldos al 31 de diciembre 2023 y 2022 son los siguientes:

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2023 y 2022

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Contrato de arrendamiento de oficinas 5 años - NIIF 16

Descripción	2023	2022
Derecho de uso de edificio	144,772,924	105,677,517
Depreciación acumulada sobre derecho de uso	<u>-100,460,101</u>	<u>-73,052,167</u>
Derecho de uso de edificio- valor neto	<u>44,312,823</u>	<u>32,625,350</u>

13. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Los saldos al 31 de diciembre 2023 y 2022 son los siguientes:

Descripción	2023	2022
Mobiliario y equipo de oficina	13,701,931	12,951,931
Equipo de cómputo	22,671,395	14,396,959
Vehículo en Leasing	44,784,800	51,243,100
Derecho de uso - edificio	<u>144,772,924</u>	<u>105,677,517</u>
Total costo	225,931,050	184,269,508
Depreciación Acumulada	<u>-123,607,420</u>	<u>-87,956,964</u>
Propiedad Planta y Equipo	¢ 102,323,630	¢ 96,312,544

14. CUENTAS POR PAGAR AGENTES Y OTROS

Los saldos al 31 de diciembre 2023 y 2022 son los siguientes:

Descripción	2023	2022
Comisiones por pagar agentes	<u>82,326,465</u>	<u>59,983,572</u>
Cuentas por pagar agentes y otras	¢ 82,326,465	¢ 59,983,572

15. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los saldos al 31 de diciembre 2023 y 2022 son los siguientes:

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2023 y 2022

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2023	2022
Sueldos y bonificaciones	220,676,048	194,955,376
CCSS - carga patronal	58,678,497	50,659,325
Aguinaldos	18,363,083	15,610,152
Prestaciones sociales	1,249,301	5,390,996
Dietas directores	1,200,000	1,200,000
Capacitación	2,404,502	1,377,428
Uniformes	511,502	1,093,172
Póliza de Riesgos Profesionales	521,964	847,409
Viajes y transportes	3,474,863	930,892
Atención empleados	1,673,411	13,661,865
Gastos de personal	¢ 308,753,171	¢ 285,726,615

Descripción	2023	2022
Servicios de cómputo	29,317,924	28,132,995
Asesoría jurídica	255,659	3,970,105
Servicios de seguridad	1,389,553	1,107,302
Servicios de limpieza	4,321,125	3,392,600
Auditoría externa	1,500,000	1,349,476
Servicios de mensajería	1,159,400	1,225,300
Auditoría interna	2,624,440	3,119,764
Servicios contables	9,000,000	8,160,000
Servicios de mercadeo	1,940,107	984,126
Servicios de publicidad	1,942,042	3,156,945
Servicios profesionales	2,797,654	800,000
Servicios de marketing digital	4,629,099	3,942,182
Estrategia Empresarial	12,046,647	0
Gastos por servicios externos	¢ 72,923,650	¢ 59,340,794

Descripción	2023	2022
Teléfonos	2,891,356	3,901,941
Internet	2,272,386	3,180,726
Central IP teléfono	740,056	992,848
Combustibles y lubricantes	1,640,710	1,659,313
Gastos de movilidad y comunicación	¢ 7,544,507	¢ 9,734,827

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2023 y 2022

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2023	2022
Mant de propiedad arrendada	2,493,798	304,081
Energía eléctrica	1,752,706	1,276,765
Servicio de agua	38,532	75,137
Dep de inm., mob., y equipo	4,547,385	4,202,070
Dep. sobre uso del edificio	30,114,260	21,041,187
Gastos de infraestructura	¢ 38,946,681	¢ 26,899,240
Descripción	2023	2022
Papelería y útiles de oficina	839,095	359,204
Suscripciones y afiliaciones	3,657,770	3,710,880
Promoción y publicidad	327,540	276,500
Suministros de limpieza	1,449,327	1,492,139
Mantenimiento equipo de oficina	1,870,800	492,810
Pasajes, parqueos y peajes	415,689	91,207
Salud ocupacional	5,701,993	3,812,890
Mantenimiento equipo de cómputo	246,604	930,898
Viajes y transportes	25,031	785,780
Gastos no deducibles	3,109,324	-39,183
Gastos generales	¢ 17,643,173	¢ 11,913,124
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	¢ 445,811,181	¢ 393,614,600

Lic. Rolando Badilla Oviedo
Contador

Lic. Jorge Mora Ch.
Auditor Interno

MBA Juan Carlos Quesada
Gerente