

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Setiembre 2020 y 2019

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre 2020 y 2019

ACTIVO	2020	2019	Nota
Caja y Bancos	114 873 409	73 215 408	9
Cuentas por Cobrar Agencias y Agentes	71 559 365	10 169 165	10
Gastos Pagados por Anticipado	32 545 293	26 976 880	11
Activo Corriente	218 978 068	110 361 454	
Mobiliario y Equipo de Oficina	7 148 513	6 569 421	
Equipo de Cómputo	3 798 953	5 035 145	
Derecho de uso edificio	82 171 506	95 197 392	
Propiedad Planta y Equipo Neto	93 118 972	106 801 958	12
Valor de Adquisición de software	534 415	1 796 231	
Amortización Acumulada Software	-197 185	-1 214 313	
Depósito Alquiler Local	910 020	866 895	
Otros Activos	1 247 250	1 448 813	
TOTAL ACTIVO	¢ 313 344 290	¢ 218 612 225	
PASIVOS			
Cuentas por Pagar Agentes y Otras	100 080 818	875 005	13
Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	5 623 478	1 476 914	
Aportac. Patron. p/Pagar	4 891 402	4 816 787	
Aguinaldo por Pagar	10 098 751	9 068 507	
Impuestos Retenidos por Pagar	6 033 388	4 809 390	
Alquiler edificio por pagar - corto plazo	22 539 004	22 539 004	
Pasivo Circulante	149 266 842	43 585 607	
Pasivo - Largo Plazo			
Alquileres por pagar	65 125 922	72 658 388	
TOTAL PASIVOS	¢ 214 392 764	¢ 116 243 996	
PATRIMONIO			
Capital Pagado	30 692 790	30 692 790	5
Aportes P/Capitaliz. Pend. Autorización	16 249 818	31 507 626	
Utilidades Acumuladas	30 712 680	9 143 150	
Reserva de Ley 5% s/ resultados	2 059 158	923 920	
Utilidad (Pérdida) del Periodo	19 237 080	30 100 742	
TOTAL PATRIMONIO	98 951 527	102 368 229	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢ 313 344 290	¢ 218 612 225	

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 Setiembre 2020 y 2019

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 setiembre de 2020 y 2019

INGRESOS	2020	2019	Nota
Comisiones por colocación de seguros	1 555 255 259	1 298 442 646	
Ingresos varios	8 216 721	9 227 783	
Ingresos	1 563 471 980	1 307 670 429	
GASTOS DE ADMINISTRACION			
Gastos de Personal	169 531 520	156 224 514	
Gastos por Servicios Externos	30 906 615	33 367 510	
Gastos de Movilización y Comunicación	4 802 860	5 371 948	
Gastos de Infraestructura	20 444 349	18 328 276	
Gastos Generales	5 847 993	8 345 318	
Gastos de Administración	231 533 337	221 637 566	14
Utilidad ó (Pérdida) de Operación	1 331 938 643	1 086 032 863	
INGRESOS FINANCIEROS			
Productos p/Inversión en Instituciones Financieras	153 485	0	
Otros Ingresos Financieros	4 845 223	425 509	
Ingresos Financieros	4 998 708	425 509	
GASTOS FINANCIEROS			
Otros Gastos Financieros Diversos	4 716 915	5 496 463,44	
OTROS GASTOS			
Comisiones por Colocación de Seguros	1 308 772 987	1 042 589 830	
Patentes	306 000	306 000	
Otros Gastos Operativos Varios	3 904 369	7 965 336	
Otros gastos	1 312 983 357	1 050 861 166	
Utilidad Neta Antes de Impuestos	19 237 080	30 100 743	
Impuesto y participaciones sobre la utilidad	0	0	
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	¢ 19 237 080	¢ 30 100 742	

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 Setiembre 2020 y 2019

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 setiembre de 2020 y 2019

	2020	2019
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	¢ 19.237.080	¢ 30.100.742
Partidas que no generan efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	2.616.043	3.617.377
Flujo de la empresa	21.853.123	33.718.120
Variaciones en partidas del capital de trabajo:		
Variaciones en los activos (aumento), o disminución		
Disminución (aumento) en Cuentas por Cobrar	-61.390.200	40.255.238
Disminución (aumento) en Gastos Anticipados	-5.568.414	18.948.542
Disminución (aumento) Otros Activos	0	-214.525
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Aumento (disminución) en Aporte Patronal por Pagar	74.615	498.251
Aumento (disminución) en Retenciones por Pagar por pagar	0	2.385.848
Aumento (disminución) en Aguinaldo por pagar	1.030.244	629.635
Aumento (disminución) en Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	99.205.813	-53.849.651
Aumento (disminución) en Cuentas por Pagar y Provisiones	1.223.998	0
Aumento (disminución) en Alquileres por pagar	0	22.539.004
Aumento (disminución) Obligaciones con Asegurados, Agentes	4.146.565	-5.099.814
Efectivo provisto (usado) por partidas del capital de trabajo	38.722.621	26.092.528
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Disminución (aumento) de propiedades, mobiliario y equipo y software	11.268.506	-98.713.797
Alquileres por pagar	-7.532.467	72.658.388,32
Efectivo provisto (usado) en inversión	3.736.040	-26.055.409
Flujo libre de la empresa	64.311.784	33.755.239
Efectivo generado en actividades de financiamiento		
Aportes p/Capitalizac. Pendientes de Autorización en Efectivo	-15.257.808	0
Reserva legal del 5% sobre el capital	1.135.238	0
Utilidades acumuladas	-8.531.213	-24.642.280
Efectivo provisto (usado) en financiamiento	-22.653.783	-24.642.280
Total de Efectivo generado (usado) en el ejercicio	41.658.001	9.112.958
Efectivo e inversiones al inicio del ejercicio	73.215.408	64.102.450
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	¢ 114.873.409	¢ 73.215.408

Lic. Rolando Badilla Oviedo
Contador

Lic. Jorge Mora Chacón
Auditor Interno

MBA Juan Carlos Quesada
Gerente

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Setiembre 2020 y 2019

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 setiembre de 2020 y 2019

	Capital Social	Aportes Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas Acumuladas	Reserva Legal	Total Patrimonio
Saldo al 30/06/2017	¢ 30.692.790	¢ 38.472.092 ¢ 0	-¢ 3.741.916	¢ 0	¢ 65.422.967
Resultado neto			22.925.243		22.925.243
Registro de la reserva legal				443.225	443.225
Ajuste períodos anteriores			-3.066.384		-3.066.384
Aportes de Socios		-156.166			-156.166
Saldo al 30/06/2018	¢ 30.692.790	¢ 38.315.926	¢ 16.116.943	¢ 443.225	¢ 85.568.885
Resultado neto			18.149.182		18.149.182
Resultado periodos anteriores		-6.808.300			-6.808.300
Saldo al 30/09/2018	¢ 30.692.790	¢ 31.507.626	¢ 34.266.125	¢ 443.225	¢ 96.909.767
Resultado neto			30.100.742		30.100.742
Registro de la reserva legal			-480.695	480.695	0
Ajuste períodos anteriores			-24.642.280		-24.642.280
Saldo al 30/09/2019	¢ 30.692.790	¢ 31.507.626	¢ 39.243.892	¢ 923.920	¢ 102.368.229
Resultado neto			19.237.080		19.237.080
Registro de la reserva legal				1.135.238	1.135.238
Aportes P/Capitaliz. Pend. Autorización		-15.257.808			-15.257.808
Ajuste períodos anteriores			-8.531.213		-8.531.213
Saldo al 30/09/2020	¢ 30.692.790	¢ 16.249.818	¢ 49.949.760	¢ 2.059.158	¢ 98.951.526

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

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Setiembre 2020 y 2019

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 30 de Setiembre 2020 y 2019

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 30 de Setiembre de 2019 y 2018, el tipo de cambio estableció según se indica:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Compra	¢600.45	¢577.93
Venta	¢606.68	¢583.98

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 Setiembre 2020 y 2019

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

Los saldos al 30 de Setiembre 2020 y 2019 son los siguientes:

Descripción	2020	2019
Fondo de operación	100.000	100.000
Cta. Cte. Banco Nacional	22.924.476	9.138.378
Cta. Cte. Banco Improsa	26.018.170	20.464.351
Banco San José	65.830.763	43.512.680
Caja y Bancos	¢ 114.873.409	¢ 73.215.408

10. CUENTAS POR COBRAR

Los saldos al 30 de Setiembre 2020 y 2019 son los siguientes:

Descripción	2020	2019
Cuentas por cobrar - comisiones	67.349.348	2.850.455
Cuentas por cobrar agentes y otros	4.210.018	7.318.710
Cuentas por Cobrar	¢ 71.559.365	¢ 10.169.165

11. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Los saldos al 30 de Setiembre 2020 y 2019 son los siguientes:

Descripción	2020	2019
Retencion del 2% de renta retenid	31.523.766	26.584.463
Pólizas de seguros	270.367	392.417
Licencias de software	751.160	0
Gastos pagados por anticipado	¢ 32.545.293	¢ 26.976.880

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Setiembre 2020 y 2019

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

12. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Los saldos al 30 de Setiembre de 2020 y 2019 son los siguientes:

Descripción	2020	2019
Mobiliario y equipo de oficina	11.372.583	9.607.562
Equipo de cómputo	8.082.441	7.779.795
Derecho de uso - edificio	105.239.637	96.572.681
Total costo	124.694.661	113.960.038
Depreciación Acumulada	-31.575.689	-7.158.079
Propiedad Planta y Equipo	¢ 93.118.972	¢ 106.801.958

13. CUENTAS POR PAGAR AGENTES Y OTROS

Los saldos al 30 de Setiembre 2020 y 2019 son los siguientes:

Descripción	2020	2019
Comisiones por pagar agentes	92.199.687	140.505
Servicios profesionales por pagar y otros	7.881.131	734.500
Cuentas por pagar agentes y otras	¢ 100.080.818	¢ 875.005

14. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los saldos al 30 de Setiembre 2020 y 2019 son los siguientes:

Descripción	2020	2019
Sueldos y bonificaciones	118.431.667	109.956.698
CCSS - carga patronal	31.866.311	28.611.500
Aguinaldos	9.864.306	9.104.062
Prestaciones sociales	6.545.288	5.256.763
Dietas directores	450.000	300.000
Capacitación	1.414.666	926.133
Uniformes	31.450	937.706
Póliza riesgos del trabajo 8430164	406.047	567.065
Atención empleados	521.784	564.588
Gastos de personal	¢ 169.531.520	¢ 156.224.514

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Setiembre 2020 y 2019

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2020	2019
Servicios de cómputo	5.125.983	5.305.294
Asesoría jurídica	5.029.640	3.987.842
Servicios de seguridad	534.495	471.900
Servicios de limpieza	1.926.632	2.671.237
Auditoría externa	1.100.000	1.100.000
Servicios de mensajería	2.968.300	3.650.000
Auditoría interna	2.551.068	2.329.544
Servicios contables	5.410.000	5.150.000
Servicios de mercadeo	2.975.581	5.125.000
Servicios de publicidad	2.384.162	2.694.692
Servicios profesionales	0	132.000
Servicios de marketing digital	900.753	750.000
Gastos por servicios externos	¢ 30.906.615	¢ 33.367.510

Descripción	2020	2019
Teléfonos	1.593.513	967.938
Internet	2.076.242	2.294.276
Central IP teléfono	710.298	1.368.187
Combustibles y lubricantes	422.807	741.547
Gastos de movilidad y comunicación	¢ 4.802.860	¢ 5.371.948

Descripción	2020	2019
Mant de propiedad arrendada	4 728	481 249
Energía eléctrica	737 993	1 084 370
Alquiler de oficinas	0	13 119 550
Servicio de agua	163 808	25 729
Dep de inm., mob., y equipo	2 616 043	2 242 089
Dep. derecho de uso de edificio	16 921 777	1 375 288
Gastos de infraestructura	¢ 20 444 349	¢ 18 328 276

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Setiembre 2020 y 2019

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2020	2019
Papelería y útiles de oficina	724 090	813 424
Suscripciones y afiliaciones	780 307	1 817 561
Atencion empleados	0	455 961
Suministros de limpieza	701 803	973 075
Mantenimiento equipo de oficina	155 085	570 502
Pasajes, parqueos y peajes	125 715	215 356
Gastos de medicamentos y médicos	1 334 846	1 933 059
Mantenimiento equipo de cómputo	104 021	135 089
Gastos no deducibles	1 922 127	1 431 290
Gastos generales	¢ 5 847 993	¢ 8 345 318
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	¢ 231 533 337	¢ 221 637 566

-