

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Estados Financieros

Al 30 de junio 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 junio 2020 y 2019

| ACTIVO | 2020 | 2019 | Nota |
|---|----------------------|----------------------|------|
| Caja y Bancos | 99,282,489 | 72,926,171 | 9 |
| Cuentas por Cobrar Agencias y Agentes | 83,901,693 | 49,332,764 | 10 |
| Gastos Pagados por Anticipado | 47,274,240 | 45,635,148 | 11 |
| Activo Corriente | 230,458,423 | 167,894,083 | |
| Mobiliario y Equipo de Oficina | 7,398,576 | 6,809,589 | |
| Equipo de Cómputo | 4,079,316 | 5,047,420 | |
| Derecho de uso de edificio -neto | 87,629,122 | 0 | |
| Propiedad Planta y Equipo Neto | 99,107,014 | 11,857,009 | 12 |
| Valor de Adquisición de software | 910,057 | 1,796,231 | |
| Amortización Acumulada Software | -446,143 | -991,146 | |
| Deo. en garantía - alquiler de oficina | 866,265 | 0 | |
| Otros Activos | 1,330,179 | 805,085 | |
| TOTAL ACTIVO | ¢ 330,895,615 | ¢ 180,556,177 | |
| PASIVOS | | | |
| Cuentas por Pagar Agentes y Otras | 74,022,464 | 32,107,589 | |
| Otras Cuentas y Comisiones por Pagar | 7,257,480 | 1,165,769 | |
| Aportac. Patron. p/Pagar | 4,683,285 | 4,557,269 | |
| Aguinaldo por Pagar | 7,586,669 | 6,352,535 | |
| Impuestos Retenidos por Pagar | 5,962,672 | 2,154,078 | |
| Anticipos Recibidos | 35,730,204 | 0 | |
| Depósitos sin identificar | 13,954,859 | 0 | |
| Alquileres por pagar | 22,539,004 | 0 | |
| Pasivo Circulante | 171,736,638 | 46,337,240 | 13 |
| Pasivo - largo plazo | | | |
| Alquileres por pagar | 69,064,504 | 0 | |
| TOTAL PASIVOS | ¢ 240,801,142 | ¢ 46,337,240 | |
| 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 Período | 10,380,027 | 61,951,451 | |
| TOTAL PATRIMONIO | 90,094,473 | 134,218,938 | |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | ¢ 330,895,615 | ¢ 180,556,177 | |

Lic. Rolando Badilla Oviedo
Contador

Lic. Jorge Mora Ch.
Auditor Interno

MBA Juan Carlos Quesada
Gerente

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Estados Financieros

Al 30 de junio 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 junio de 2020 y 2019

| INGRESOS | 2020 | 2019 | Nota |
|--|----------------------|---------------------|-------------|
| Comisiones por colocación de seguros | 997,397,410 | 916,620,323 | |
| Ingresos varios | 5,417,877 | 6,478,923 | |
| Ingresos | 1,002,815,287 | 923,099,246 | |
| GASTOS DE ADMINISTRACION | | | |
| Gastos de Personal | 110,974,441 | 104,184,102 | |
| Gastos por Servicios Externos | 19,452,586 | 22,620,944 | |
| Gastos de Movilización y Comunicación | 3,252,511 | 3,633,665 | |
| Gastos de Infraestructura | 13,970,186 | 12,514,325 | |
| Gastos Generales | 4,628,473 | 7,037,648 | |
| Gastos de Administración | 152,278,197 | 149,990,683 | 14 |
| Utilidad ó (Pérdida) de Operación | 850,537,090 | 773,108,563 | |
| INGRESOS FINANCIEROS | | | |
| Productos p/Inversión en Instituciones Financieras | 96,270 | 118,577 | |
| Otros Ingresos Financieros | 1,306,383 | 0 | |
| Ingresos Financieros | 1,402,653 | 118,577 | |
| GASTOS FINANCIEROS | | | |
| Otros Gastos Financieros Diversos | 3,274,076 | 2,371,851 | |
| OTROS GASTOS | | | |
| Comisiones por Colocación de Seguros | 836,091,098 | 702,597,862 | |
| Patentes | 204,000 | 204,000 | |
| Otros Gastos Operativos Varios | 1,990,542 | 6,101,977 | |
| Otros gastos | 838,285,640 | 708,903,838 | |
| Utilidad Neta Antes de Impuestos | 10,380,027 | 61,951,451 | |
| Impuesto y participaciones sobre la utilidad | 0 | 0 | |
| UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO | ¢ 10,380,027 | ¢ 61,951,451 | |

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

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Estados Financieros

Al 30 de junio 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 junio de 2020 y 2019

| | 2020 | 2019 |
|--|---------------------|---------------------|
| Flujo de efectivo de las actividades de operación | | |
| Resultado del período | ¢ 10,380,027 | ¢ 61,951,451 |
| Partidas que no generan efectivo | | |
| Depreciaciones y amortizaciones | 13,237,343 | 1,408,072 |
| Partidas que no generan efectivo | | |
| Depreciaciones y amortizaciones | | |
| Disminución (aumento) en Cuentas por Cobrar | -34,568,929 | -4,205,831 |
| Disminución (aumento) en Gastos Anticipados | -1,639,092 | 11,120,166 |
| Disminución (aumento) Otros Activos | -525,094 | -273,707 |
| Disminución (aumento) Depósitos Alquiler | 22,539,004 | 0 |
| Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución) | | |
| Aumento (disminución) en Aporte Patronal por Pagar | 126,016 | 520,017 |
| Aumento (disminución) en Retenciones por Pagar por pagar | 3,808,594 | 250,988 |
| Aumento (disminución) en Aguinaldo por pagar | 1,234,134 | 734,419 |
| Aumento (disminución) en Depósitos por Aplicar | 13,954,859 | 0 |
| Aumento (disminución) en Otras Cuentas y Comisiones por Pagar | 41,914,875 | -5,633,320 |
| Aumento (disminución) Anticipos recibidos | 35,730,204 | 0 |
| Aumento (disminución) Obligaciones con Asegurados, Agentes | 6,091,711 | -9,052,291 |
| Efectivo provisto (usado) en actividades de operación | 112,283,653 | 56,819,963 |
| Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión | | |
| Disminución (aumento) de propiedades, mobiliario y equipo y software | -100,487,348 | -1,385,695 |
| Arrendamientos por pagar | 69,064,504 | 0 |
| Efectivo provisto (usado) en inversión | -31,422,843 | -1,385,695 |
| Efectivo generado en actividades de financiamiento | | |
| Aportes p/Capitalizac. Pendientes de Autorización en Efectivo | -15,257,808 | -6,808,300 |
| Reserva legal del 5% sobre el capital | 1,135,238 | 480,695 |
| Utilidades acumuladas | -40,381,921 | -6,973,793 |
| Efectivo provisto (usado) en financiamiento | -54,504,491 | -13,301,398 |
| Total de Efectivo generado (usado) en el ejercicio | 26,356,319 | 42,132,870 |
| Efectivo e inversiones al inicio del ejercicio | 72,926,171 | 30,793,301 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año | ¢ 99,282,490 | ¢ 72,926,171 |

Lic. Rolando Badilla Oviedo
Contador

Lic. Jorge Mora Ch. MBA Juan Carlos Quesada
Auditor Interno Gerente

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Estados Financieros

Al 30 de junio 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 periodos comprendidos del 01 de enero al 30 de junio de 2020 y 2019

| | Capital Social | Aportes Patrimoniales | Ganancias o Pérdidas Acumuladas | Reserva Legal | Total Patrimonio |
|-------------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------------------|--------------------|----------------------|
| Saldo al 30/06/2018 | ¢ 30,692,790 | ¢ 38,315,926 | ¢ 16,116,943 | ¢ 443,225 | ¢ 85,568,885 |
| Resultado neto | | | 61,951,450.63 | | 61,951,451 |
| Registro de la reserva legal | | | | 480,695 | 480,695 |
| Aportes de Socios | | -6,808,300 | | | -6,808,300 |
| Resultado periodos anteriores | | | -6,973,793 | | -6,973,793 |
| Saldo al 30/06/2019 | ¢ 30,692,790 | ¢ 31,507,626 | ¢ 71,094,602 | ¢ 923,920 | ¢ 134,218,938 |
| Resultado neto | | | 10,380,027 | | 10,380,027 |
| Registro de la reserva legal | | | | 1,135,238 | 1,135,238 |
| Aportes de Socios | | -15,257,808 | | | -15,257,808 |
| Resultado periodos anteriores | | | -40,381,921 | | -40,381,921 |
| Saldo al 30/06/2019 | ¢ 30,692,790 | ¢ 16,249,818 | ¢ 41,092,707 | ¢ 2,059,158 | ¢ 90,094,472 |

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 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

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio 2020 y 2019

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

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 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 2020 y 2019, el tipo de cambio estableció según se indica:

| | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|--------|-------------|-------------|
| Compra | ¢577.51 | ¢576.72 |
| Venta | ¢583.49 | ¢583.64 |

5. CAPITAL SOCIAL

El capital acciones comunes autorizado, suscrito y pagado al 30 de junio de 2019 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 2020 y 2019

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

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

| | 2020 | 2019 |
|--------------------------|---------------------|---------------------|
| Fondo de operación | 100,000 | 80,000 |
| Cta. Cte. Banco Nacional | 4,382,973 | 8,944,131 |
| Cta. Cte. Banco Improsa | 29,489,028 | 19,396,815 |
| Banco San José | 65,310,489 | 44,505,225 |
| Caja y Bancos | ¢ 99,282,489 | ¢ 72,926,171 |

10. CUENTAS POR COBRAR

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

| | 2020 | 2019 |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Cuentas por cobrar - comisiones | 75,777,420 | 44,880,074 |
| Cuentas por cobrar agentes y otros | 8,124,274 | 4,452,690 |
| Cuentas por Cobrar | ¢ 83,901,693 | ¢ 49,332,764 |

11. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

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

| | 2020 | 2019 |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|
| Retención 2% impuesto de renta | 19,510,028 | 44,630,042 |
| Otros pagos anticipados | 27,764,212 | 1,005,106 |
| Gastos Anticipados | ¢ 47,274,240 | ¢ 45,635,148 |

12. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

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

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio 2020 y 2019

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

| A junio del 2020 | COSTO | DEP ACUM | VALOR NETO |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Mobiliario y Equipo de Oficina | 11,297,362 | -3,898,786 | 7,398,576 |
| Equipo de Cómputo | 7,971,910 | -3,892,594 | 4,079,316 |
| Derecho de uso de edificio -neto | 105,239,637 | -17,610,516 | 87,629,122 |
| Propiedad Planta y Equipo Neto | 124,508,909 | -25,401,896 | 99,107,014 |

| A junio del 2019 | COSTO | DEP ACUM | VALOR NETO |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Mobiliario y Equipo de Oficina | 9,607,562 | -2,797,973 | 6,809,589 |
| Equipo de Cómputo | 7,421,388 | -2,373,968 | 5,047,420 |
| Derecho de uso de edificio -neto | 0 | 0 | 0 |
| Propiedad Planta y Equipo Neto | 17,028,950 | -5,171,941 | 11,857,009 |

13. CUENTAS POR PAGAR AGENTES Y OTROS

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

| | 2020 | 2019 |
|--|----------------------|---------------------|
| Comisiones por pagar agentes- colones | 55,009,990 | 23,817,747 |
| Comisiones por pagar agentes- dólares | 19,012,474 | 7,639,842 |
| Anticipos recibidos | 35,730,204 | 0 |
| Depósitos no identificados | 13,954,859 | 0 |
| Arrendamientos por pagar | 22,539,004 | 0 |
| Otras cuentas por pagar | 25,490,106 | 14,879,651 |
| Cuentas por pagar agentes y otras | ¢ 171,736,638 | ¢ 46,337,240 |

14. GASTOS ADMINISTRATIVOS

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

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio 2020 y 2019

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

| | 2020 | 2019 |
|---------------------------|----------------------|----------------------|
| Sueldos y bonificaciones | 80,082,500 | 72,495,032 |
| CCSS - carga patronal | 21,678,063 | 18,887,246 |
| Aguinaldos | 6,673,543 | 5,999,062 |
| Prestaciones sociales | 1,527,917 | 5,120,094 |
| Incentivos | 300,000 | 0 |
| Dietas directores | 285,008 | 200,000 |
| Capacitación | 31,450 | 150,880 |
| Refrigerios | 265,296 | 826,873 |
| Uniformes | 130,663 | 293,356 |
| Atención empleados | 0 | 211,560 |
| Gastos de personal | ¢ 110,974,441 | ¢ 104,184,102 |

| | 2020 | 2019 |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Servicios de cómputo | 2,467,581 | 3,620,757 |
| Asesoría jurídica | 3,508,384 | 3,124,780 |
| Servicios de seguridad | 352,823 | 307,530 |
| Servicios de limpieza | 1,651,960 | 1,599,662 |
| Auditoría externa | 660,000 | 660,000 |
| Servicios de mensajería | 2,100,000 | 2,600,000 |
| Auditoría interna | 1,835,932 | 1,687,540 |
| Servicios contables | 3,460,000 | 3,200,000 |
| Servicios de mercadeo | 1,111,413 | 3,250,000 |
| Servicios de publicidad | 1,704,493 | 1,938,675 |
| Servicios profesionales | 0 | 132,000 |
| Servicios de marketing digital | 600,000 | 500,000 |
| Gastos por servicios externos | ¢ 19,452,586 | ¢ 22,620,944 |

| | 2020 | 2019 |
|---|--------------------|--------------------|
| Teléfonos | 931,306 | 642,855 |
| Internet | 1,367,232 | 1,607,429 |
| Central IP teléfono | 379,835 | 960,900 |
| Combustibles y lubricantes | 574,137 | 422,481 |
| Gastos de movilidad y comunicación | ¢ 3,252,511 | ¢ 3,633,665 |

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio 2020 y 2019

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

| | 2020 | 2019 |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Mant de propiedad arrendada | 4,728 | 474,249 |
| Energía eléctrica | 581,368 | 677,110 |
| Alquiler de oficinas | 0 | 9,938,830 |
| Servicio de agua | 146,747 | 16,064 |
| Dep de inm., mob., y equipo | 13,237,343 | 1,408,072 |
| Gastos de infraestructura | ¢ 13,970,186 | ¢ 12,514,325 |
| | | |
| | 2020 | 2019 |
| Papelería y útiles de oficina | 724,090 | 242,594 |
| Suscripciones y afiliaciones | 555,307 | 1,433,252 |
| Atencion empleados | 0 | 455,961 |
| Suministros de limpieza | 630,324 | 384,270 |
| Mantenimiento equipo de oficina | 146,095 | 570,502 |
| Pasajes, parqueos y peajes | 117,015 | 121,857 |
| Gastos de medicamentos y médicos | 1,126,837 | 1,517,906 |
| Mantenimiento equipo de cómputo | 97,031 | 97,180 |
| Viáticos generales | 0 | 698,690 |
| Gastos no deducibles | 1,231,775 | 1,515,435 |
| Gastos generales | ¢ 4,628,473 | ¢ 7,037,648 |
| | | |
| TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS | ¢ 152,278,197 | ¢ 149,990,683 |