

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

ACTIVO	Nota	2015	2014	PASIVO	Nota	2015	2014
						€19,336,814.58	€11,971,303.46
DISPONIBILIDADES		€14,504,153.72	€3,577,337.86	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		2,868,183.85	1,115,183.36
Caja y Bancos	1	14,504,153.72	3,577,337.86	Aportac. Patron. p/Pagar		2,868,183.85	1,115,183.36
BIENES MUEBLES E INMUEBLES NETO		3,136,637.49	3,840,123.71	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		16,468,630.73	10,856,120.10
Mobiliario y Equipo de Oficina	2	2,060,218.00	2,331,173.01	Aguinaldo por Pagar		470,425.20	340,915.42
Equipo de Cómputo	2	1,076,419.49	1,508,950.70	Impuestos Retenidos por Pagar		975,937.61	87,316.88
				Otras Cuentas por Pagar		0.00	1,456,660.26
				Otras Cuentas y Comisiones p/Pagar		481,858.66	74,210.00
				Otras Provisiones		540,000.00	702,166.60
				Cuentas por Pagar Agentes y Otras	5	14,000,409.26	8,194,850.94
OTROS ACTIVOS		41,239,640.04	35,352,775.27	PATRIMONIO		39,543,616.67	30,798,933.38
Gastos Pagados por Anticipado	3	10,008,448.82	7,380,527.18	CAPITAL SOCIAL		30,692,790.00	26,888,000.00
Otras Cuentas por Cobrar	4	17,942,031.05	12,412,869.55	Capital Pagado		30,692,790.00	26,888,000.00
Valor de Adquisición de software		1,149,287.22	1,099,709.83	APORTES PATRIMON. NO CAPITALIZ.		36,531,820.76	48,750,088.00
Amortización Acumulada Software		(192,870.77)	(486,367.33)	Aportes P/Capitaliz. Pend. Autorización		36,531,820.76	48,750,088.00
Mejoras a Propiedad Arrendada		1,661,230.00	1,676,230.00	PERDIDAS ACUMULADAS		0.00	(7,221,554.08)
Amortización Mejoras a Propiedad Arrendada		(390,000.00)	(225,000.00)	Pérdidas Acumuladas		0.00	(7,221,554.08)
Costos de Organización e Instalación		13,556,185.48	13,556,185.48	RESULTADO DEL PERIODO		(27,680,994.09)	(37,617,600.54)
Amortización Costos Organización e Instalación		(3,676,253.76)	(919,063.44)	Pérdida del Periodo		(27,680,994.09)	(37,617,600.54)
Depósito Alquiler Local		1,181,582.00	857,684.00				
TOTAL ACTIVO		€58,880,431.25	€42,770,236.84	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		€58,880,431.25	€42,770,236.84

Eliseo Rodríguez Conejo
 Contador

Lic. Guixon Bonilla Madrigal
 Auditor Interno

MBA Juan Carlos Quesada
 Gerente

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN DICIEMBRE 2015 Y 2014

	Nota	2015	2014
INGRESOS		¢473,138,175.59	¢338,709,631.16
INGRESOS DE OPERACIÓN		470,943,150.86	¢337,031,547.79
Comisiones por colocación de seguros		470,230,470.86	328,762,808.62
Ingresos varios		712,680.00	8,268,739.17
INGRESOS FINANCIEROS		2,195,024.73	1,678,083.37
Productos p/Inversión en Instituciones Financieras		51,314.06	218,729.61
Otros Ingresos Financieros		2,143,710.67	1,459,353.76
GASTOS		500,819,169.68	376,327,231.70
GASTOS FINANCIEROS		104,972.59	46,355.00
Otros Gastos Financieros Diversos		104,972.59	46,355.00
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		367,566,216.94	264,306,839.06
Comisiones por Servicios Administrativos		658,276.20	604,060.50
Comisiones por Colocación de Seguros		364,477,165.91	260,778,232.58
Patentes		408,000.00	220,350.70
Otros Impuestos Pagados en el País		222,774.83	199,700.00
Otros Gastos Operativos Varios		1,800,000.00	2,504,495.28
GASTOS DE ADMINISTRACION		133,147,980.15	111,974,037.64
Gastos de Personal	9	85,235,583.14	69,294,690.90
Gastos por Servicios Externos	10	20,067,728.76	19,110,431.75
Gastos de Movilización y Comunicación	11	2,607,311.00	2,959,588.00
Gastos de Infraestructura	12	15,641,591.42	14,197,241.95
Gastos Generales	13	9,595,765.83	6,412,085.04
UTILIDAD (PERDIDA) NETA ANTES IMPUESTOS		(27,680,994.09)	(37,617,600.54)
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		0.00	0.00
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO		<u>(¢27,680,994.09)</u>	<u>(¢37,617,600.54)</u>

Eliseo Rodríguez C.
Contador

Lic. Guixon Bonilla M.
Auditor Interno

MBA Juan Carlos Quesada
Gerente

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los períodos comprendidos del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015 y 2014

	Nota	2015	2014
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período		(C\$27,680,994.09)	(C\$37,617,600.54)
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones y amortizaciones		3,785,407.94	2,665,304.26
Ajustes a ingresos que no son efectivo			(117,131.21)
Variaciones en los activos (aumento), o disminución			
Disminución (aumento) en Cuentas por Cobrar		(5,529,161.50)	3,993,468.29
Disminución (aumento) en Gastos Anticipados		(2,627,921.64)	(1,961,208.04)
Disminución (aumento) en Depósitos Instituciones Públicas			6,219,901.52
Disminución (aumento) Depósitos Alquiler		(323,898.00)	
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Aumento (disminución) en Aporte Patronal por Pagar		1,753,000.49	273,207.67
Aumento (disminución) en Aguinaldo por pagar		129,509.78	101,861.67
Aumento (disminución) en Otras Cuentas por Pagar		(568,039.43)	(3,135,053.36)
Aumento (disminución) en Otras Cuentas y Comisiones por Pagar		407,648.66	(1,980.45)
Aumento (disminución) en Cuentas por Pagar y Provisiones		(162,166.60)	362,166.64
Aumento (disminución) Obligaciones con Asegurados, Agentes		5,805,558.32	2,242,780.92
Flujo neto de las actividades de operación		<u>(25,011,056.07)</u>	<u>(26,974,282.63)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Disminución (aumento) de propiedades, mobiliario y equipo y software		(2,253,266.86)	(1,767,465.00)
Aumento en Costos de Organización e Instalación			(13,556,185.48)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		<u>(2,253,266.86)</u>	<u>(15,323,650.48)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Aportes p/Capitalizac. Pendientes de Autorización en Efectivo		38,191,138.79	47,427,568.00
Pago deuda Asignaciones Familiares períodos anteriores			(2,136,352.82)
Flujo neto de efectivo en actividades de financiamiento		<u>38,191,138.79</u>	<u>45,291,215.18</u>
Aumento neto del efectivo		<u>10,926,815.86</u>	2,993,282.07
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		<u>3,577,337.86</u>	584,055.79
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año		<u><u>C\$14,504,153.72</u></u>	<u><u>C\$3,577,337.86</u></u>

Eliseo Rodríguez C.
Contador

Lic. Guixon Bonilla
Auditor

Flor E. Rodríguez Z.
Gerente

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

Notas	Capital Social	Aportes Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas Acum.	Total Patrimonio
Saldo al 31/12/2013	C\$26,888,000.00	C\$12,878,366.02	(C\$17,871,174.51)	C\$21,895,191.51
Resultado neto			(37,617,600.54)	(37,617,600.54)
Aportes de Socios		48,750,088.00		48,750,088.00
Asignación de aportes a la pérdida acumulada		(20,099,920.10)	20,099,920.10	0.00
Ajuste períodos anteriores			(92,392.77)	(92,392.77)
Ajuste deuda no registrada Asignaciones Familiares			(2,136,352.82)	(2,136,352.82)
Saldo al 31/12/2014	26,888,000.00	41,528,533.92	(37,617,600.54)	30,798,933.38
Resultado neto			(27,680,994.09)	(27,680,994.09)
Aportes de Socios		38,191,138.79		38,191,138.79
Asignación de aportes a la pérdida acumulada		(39,383,061.95)	37,617,600.54	(1,765,461.41)
Incremento Capital Accionario	3,804,790.00	(3,804,790.00)		
Saldo al 30/06/2015	C\$30,692,790.00	C\$36,531,820.76	(C\$27,680,994.09)	C\$39,543,616.67

Eliseo Rodríguez Conejo
Contador

Lic. Guixon Bonilla Madrigal
Auditor Interno

MBA Juan Carlos Quesada
Gerente

Las notas son parte integral de los estados financieros

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2015

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 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 de 2015 y 2014, el tipo de cambio se estableció según se indica:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Compra	¢ 531,94	¢ 533,31
Venta	¢ 544,87	¢ 545,53

5. Capital Social: En el mes de setiembre del 2010, por medio de Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas se acuerda reducir el monto del capital acciones el cual pasa de ¢97.000.000,00 a ¢26.888.000,00, este último representado por 500 acciones comunes y nominativas con un valor de ¢53.776,00 cada una.

En el mes de junio de 2015 la asamblea de socios acuerda por unanimidad aumentar el capital social mediante la capitalización de aportes por la suma de ¢3.804.790. La asamblea acuerda modificar la clausula quinta del pacto constitutivo para que en lo sucesivo diga con respecto al capital social y las acciones que el capital social es la suma de \$57.000 representado por cincuenta y siete mil acciones comunes y nominativas de \$1 cada una, capital social que se encuentra totalmente suscrito y pagado.

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.

9. Notas: notas de detalle

1. Disponibilidades	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Dinero en caja y bóvedas	¢80.000,00	¢80.000,00
Cta. Cte. Bco. Nacional	449.275,05	3.497.337,86
Cta. Cte. Bco. Improsa	<u>13.974.878,67</u>	<u>0,00</u>
Total Disponibilidades	<u>¢14.504.153,72</u>	<u>¢3.577.337,86</u>
2. Bienes Muebles e Inmuebles	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Mobiliario y Equipo de Oficina	¢9.388.935,44	¢9.616.740,44
Equipo de Cómputo	<u>1.714.830,00</u>	<u>1.922.370,00</u>
Total Costo	11.103.765,44	11.539.110,44
Depreciación Acumulada	<u>(7.967.127,95)</u>	<u>(7.698.986,73)</u>
Neto	<u>¢3.136.637,49</u>	<u>¢3.840.123,71</u>
3. Gastos Pagados por Anticipado	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Retención 2% Impuesto de Renta	¢9.735.810,61	¢ 7.045.506,18
Pólizas de seguro pagadas por anticipado	<u>272.638,21</u>	<u>335.021,00</u>
Total Pagos Anticipados	<u>¢10.008.448,82</u>	<u>¢7.380.527,18</u>
4. Otras Cuentas por Cobrar	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Cuentas por Cobrar Agent. y Otras	¢3.079.791,51	¢2.648.175,23
Cuentas por Cobrar (comisiones)	<u>14.862.239,54</u>	<u>9.764.694,32</u>
Total Otras Cuentas por Cobrar	<u>¢17.942.031,05</u>	<u>¢12.412.869,55</u>
5. Cuentas por Pagar Agentes y Otras	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Agentes (Comisiones II quincena)	<u>¢14.000.409,26</u>	<u>¢8.194.850,94</u>

6. Utilidad por acción

Al 31 de diciembre de 2015 no se genera un cálculo de utilidad por acción debido a resultados acumulados negativos.

