

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

BALANCE GENERAL

AL 30 DE JUNIO DE 2015 Y 2014

	Nota	2015	2014		Nota	2015	2014
ACTIVO				PASIVO		€21.789.430,78	€13.713.373,91
DISPONIBILIDADES		€7.345.696,40	€8.558.427,99	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		2.095.785,16	877.809,69
Caja y Bancos	1	7.345.696,40	8.558.427,99	Aportac. Patron. p/Pagar		2.095.785,16	877.809,69
BIENES MUEBLES E INMUEBLES NETO		3.610.700,09	3.544.688,65	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		19.693.645,62	12.835.564,22
Mobiliario y Equipo de Oficina	2	2.269.319,74	2.571.992,62	Aguinaldo por Pagar		2.610.046,47	1.574.047,88
Equipo de Cómputo	2	1.341.380,35	972.696,03	Impuestos Retenidos por Pagar		735.832,59	(20.025,00)
				Otras Cuentas por Pagar	6	204.610,00	4.779.105,50
				Otras Cuentas y Comisiones p/Pagar		43.665,24	0,00
				Otras Provisiones		300.000,00	689.999,94
				Cuentas por Pagar Agentes y Otras	7	15.799.491,32	5.812.435,90
OTROS ACTIVOS		44.475.205,38	38.636.035,76	PATRIMONIO		33.642.171,09	37.025.778,49
Gastos Pagados por Anticipado	3	11.434.706,22	3.574.924,05	CAPITAL SOCIAL		26.888.000,00	26.888.000,00
Otras Cuentas por Cobrar	4	18.978.658,81	25.760.664,21	Capital Pagado		26.888.000,00	26.888.000,00
Valor de Adquisición de software		1.099.709,83	1.109.287,22	APORTES PATRIMON. NO CAPITALIZ.		25.287.072,17	21.046.388,00
Amortización Acumulada Software		(515.310,36)	(427.655,24)	Aportes P/Capitaliz. Pend. Autorización		25.287.072,17	21.046.388,00
Mejoras a Propiedad Arrendada		1.661.230,00	1.691.230,00	PERDIDAS ACUMULADAS		0,00	(7.221.554,08)
Amortización Mejoras a Propiedad Arrendada		(300.000,00)	(150.000,00)	Pérdidas Acumuladas		0,00	(7.221.554,08)
Costos de Organización e Instalación		13.556.185,48	0,00	RESULTADO DEL PERIODO		(18.532.901,08)	(3.687.055,43)
Amortización Costos Organización e Instalación		(2.297.658,60)	0,00	Pérdida del Período		(18.532.901,08)	(3.687.055,43)
Depósito Garantía INS	5	0,00	6.219.901,52				
Depósito Alquiler Local		857.684,00	857.684,00				
TOTAL ACTIVO		€55.431.601,87	€50.739.152,40	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		€55.431.601,87	€50.739.152,40

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 RESULTADOS
por los períodos del 1 de enero al 30 de junio de 2015 y 2014

	Nota	2015	2014
INGRESOS		¢204.739.917,81	¢162.507.667,00
INGRESOS DE OPERACIÓN		204.009.678,98	¢161.702.412,11
Comisiones por colocación de seguros		203.686.574,87	153.469.019,47
Ingresos varios		323.104,11	8.233.392,64
INGRESOS FINANCIEROS		730.238,83	805.254,89
Productos p/Inversión en Instituciones Financieras		5.063,99	196.769,21
Otros Ingresos Financieros		725.174,84	608.485,68
GASTOS		223.272.818,89	166.194.722,43
GASTOS FINANCIEROS		509.770,99	61.864,74
Diferencial Cambiario		0,00	15.864,74
Otros Gastos Financieros Diversos		509.770,99	46.000,00
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		160.737.818,42	121.236.569,73
Comisiones por Servicios Administrativos		295.557,04	286.608,62
Comisiones por Colocación de Seguros		159.517.486,55	119.370.057,13
Diferencia de Cambio Otros Pasivos		102.000,00	0,00
Patentes		0,00	15.503,70
Otros Impuestos Pagados en el País		222.774,83	199.700,00
Otros Gastos Operativos Varios		600.000,00	1.364.700,28
GASTOS DE ADMINISTRACION		62.025.229,48	44.896.287,96
Gastos de Personal		39.863.306,83	25.319.455,62
Gastos por Servicios Externos		9.207.601,98	9.682.237,94
Gastos de Movilización y Comunicación		1.232.933,00	1.462.155,00
Gastos de Infraestructura		6.806.617,14	6.728.290,06
Gastos Generales		4.914.770,53	1.704.149,34
UTILIDAD (PERDIDA) NETA ANTES IMPUESTOS		(18.532.901,08)	(3.687.055,43)
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		0,00	0,00
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO		<u>(¢18.532.901,08)</u>	<u>(¢3.687.055,43)</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 30 de junio de 2015 Y 2014

	Nota	2015	2014
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período		(C\$18.532.901,08)	(C\$3.687.055,43)
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones y amortizaciones		1.891.961,81	721.959,17
Ajustes a ingresos que no son efectivo		0,00	(209.523,98)
Variaciones en los activos (aumento), o disminución			
Disminución (aumento) en Cuentas por Cobrar		(6.565.789,26)	(9.354.326,37)
Disminución (aumento) en Gastos Anticipados		(4.054.179,04)	1.844.395,09
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Aumento (disminución) en Aporte Patronal por Pagar		980.601,80	35.834,00
Aumento (disminución) en Aguinaldo por pagar		2.269.131,05	1.334.994,13
Aumento (disminución) en Otras Cuentas por Pagar		(603.534,55)	80.050,00
Aumento (disminución) en Otras Cuentas y Comisiones por Pagar		(30.544,76)	(76.190,45)
Aumento (disminución) en Cuentas por Pagar y Provisiones		(402.166,60)	349.999,98
Aumento (disminución) Obligaciones con Asegurados, Agentes		7.604.640,38	(139.634,12)
Flujo neto de las actividades de operación		<u>(17.442.780,25)</u>	<u>(9.099.497,98)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo y software		(165.000,00)	(836.165,00)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		<u>(165.000,00)</u>	<u>(836.165,00)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Aportes p/Capitalizac. Pendientes de Autorización en Efectivo		21.376.138,79	20.046.388,00
Pago deuda Asignaciones Familiares períodos anteriores		0,00	(2.136.352,82)
Flujo neto de efectivo en actividades de financiamiento		<u>21.376.138,79</u>	<u>17.910.035,18</u>
Aumento neto del efectivo		3.768.358,54	7.974.372,20
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		3.577.337,86	584.055,79
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año		<u>C\$7.345.696,40</u>	<u>C\$8.558.427,99</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 SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período de enero a junio 2015

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			(18.532.901,08)	(18.532.901,08)
Aportes de Socios		21.376.138,79		21.376.138,79
Asignación de aportes a la pérdida acumulada		(37.617.600,54)	37.617.600,54	0,00
Saldo al 30/06/2015	C\$26.888.000,00	C\$25.287.072,17	(C\$18.532.901,08)	C\$33.642.171,09

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 30 de junio 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 30 de junio de 2015 y 2014, el tipo de cambio se estableció según se indica:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Compra	¢ 528,71	¢ 537,58
Venta	¢ 540,97	¢ 548,66

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.

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	¢65.000,00	¢80.000,00
Cta. Cte. Bco. Nacional	162.193,84	8.478.427,99
Cta. Cte. Bco. Improsa	<u>7.118.502,56</u>	<u>0,00</u>
Total Disponibilidades	<u>¢7.345.696,40</u>	<u>¢8.558.427,99</u>

2. Bienes Muebles e Inmuebles	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Mobiliario y Equipo de Oficina	¢9.781.740,44	¢9.391.940,44
Equipo de Cómputo	<u>1.922.370,00</u>	<u>1.215.870,00</u>
Total Costo	11.704.110,44	10.607.810,44
Depreciación Acumulada	<u>(8.093.410,35)</u>	<u>(7.063.121,79)</u>
Neto	<u>¢3.610.700,09</u>	<u>¢3.544.688,65</u>
3. Gastos Pagados por Anticipado	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Retención 2% Impuesto de Renta	¢11.119.237,67	¢3.386.602,55
Pólizas de seguro pagadas por anticipado	<u>315.468,55</u>	<u>188.321,50</u>
Total Pagos Anticipados	<u>¢11.434.706,22</u>	<u>¢3.574.924,05</u>
4. Otras Cuentas por Cobrar	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Cuentas por Cobrar Agent. y Otras	¢2.686.982,19	¢14.294.718,09
Cuentas por Cobrar (comisiones)	<u>16.291.676,62</u>	<u>11.465.946,12</u>
Total Otras Cuentas por Cobrar	<u>¢18.978.658,81</u>	<u>¢25.760.664,21</u>
5. Depósito Garantía INS	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Certificado de Depósito BNCR	<u>0,00</u>	<u>¢6.219.901,52</u>
6. Otras Cuentas por Pagar	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Manuel Salazar Padilla	0,00	¢4.779.105,50
Funcionarios y Empleados	<u>204.610,00</u>	<u>0,00</u>
Total Otras Cuentas por Pagar	<u>¢1.456.660,26</u>	<u>¢4.779.105,50</u>
7. Cuentas por Pagar Agentes y Otras	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Agentes (Comisiones II quincena)	<u>¢15.799.491,32</u>	<u>¢5.812.435,90</u>

8. Utilidad por acción

Al 30 de junio de 2015 no se genera un cálculo de utilidad por acción debido a resultados acumulados negativos.