

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.
BALANCE DE SITUACION
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015 Y 2014

	Nota	2015	2014		Nota	2015	2014
ACTIVO				PASIVO		€25.506.158,93	€23.501.054,52
DISPONIBILIDADES		€15.927.793,64	€7.008.408,31	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		2.200.656,21	1.336.493,19
Caja y Bancos	1	15.927.793,64	7.008.408,31	Aportac. Patron. p/Pagar		2.200.656,21	1.336.493,19
BIENES MUEBLES E INMUEBLES NETO		4.537.936,89	3.638.837,89	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		23.305.502,72	22.164.561,33
Mobiliario y Equipo de Oficina	2	3.277.875,05	2.341.818,69	Aguinaldo por Pagar		3.761.183,58	936.613,58
Equipo de Cómputo	2	1.260.061,84	1.297.019,20	Impuestos Retenidos por Pagar		875.480,59	120.700,00
				Otras Cuentas por Pagar	6	0,00	10.231.210,76
				Otras Cuentas y Comisiones p/Pagar		441.820,24	427.500,00
				Otras Provisiones		240.000,00	585.499,94
				Cuentas por Pagar Agentes y Otras	7	17.987.018,31	9.863.037,05
				PATRIMONIO		36.908.858,40	31.265.418,48
OTROS ACTIVOS		41.949.286,80	44.119.226,80	CAPITAL SOCIAL		30.692.790,00	26.888.000,00
Gastos Pagados por Anticipado	3	7.277.086,51	5.786.110,16	Capital Pagado		30.692.790,00	26.888.000,00
Otras Cuentas por Cobrar	4	20.207.204,67	15.790.806,83	APORTES PATRIMON. NO CAPITALIZ.		31.647.282,17	37.246.388,00
Valor de Adquisición de software		1.954.934,83	1.109.287,22	Aportes P/Capitaliz. Pend. Autorización		31.647.282,17	37.246.388,00
Amortización Acumulada Software		-556.980,51	-467.212,55	PERDIDAS ACUMULDAS		0,00	-7.221.554,08
Mejoras a Propiedad Arrendada		1.661.230,00	1.691.230,00	Pérdidas Acumuladas		0,00	-7.221.554,08
Amortización Mejoras a Propiedad Arrendada		-345.000,00	-195.000,00	RESULTADO DEL PERIODO		-25.431.213,77	-25.647.415,44
Costos de Organización e Instalación		13.785.951,34	13.785.951,34	Pérdida del Período		-25.431.213,77	-3.687.055,43
Amortización Costos Organización e Instalación		-3.216.722,04	-459.531,72				
Depósito Garantía INS	5	0,00	6.219.901,52				
Depósito Alquiler Local		1.181.582,00	857.684,00				
TOTAL ACTIVO		€62.415.017,33	€54.766.473,00	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		€62.415.017,33	€54.766.473,00

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 PERIODOS COMPRENDIDOS DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015 Y 2014

	Nota	2015	2014
INGRESOS		€328.540.565,14	€254.508.437,50
INGRESOS DE OPERACIÓN		326.886.736,36	€253.238.074,94
Comisiones por colocación de seguros		326.195.685,62	244.971.585,79
Ingresos varios		691.050,74	8.266.489,15
INGRESOS FINANCIEROS		1.653.828,78	1.270.362,56
Productos p/Inversión en Instituciones Financieras		21.545,73	205.244,71
Otros Ingresos Financieros		1.632.283,05	1.065.117,85
GASTOS		353.971.778,91	280.155.852,94
GASTOS FINANCIEROS		84.926,86	46.355,00
Otros Gastos Financieros Diversos		84.926,86	46.355,00
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		258.182.991,37	198.002.723,15
Comisiones por Servicios Administrativos		476.049,96	481.713,36
Comisiones por Colocación de Seguros		256.578.166,58	195.251.310,81
Diferencia de Cambio Otros Pasivos		306.000,00	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	2.054.495,28
GASTOS DE ADMINISTRACION		95.703.860,68	82.106.774,79
Gastos de Personal		62.141.253,37	52.170.642,72
Gastos por Servicios Externos		14.041.625,99	13.676.889,49
Gastos de Movilización y Comunicación		1.879.836,00	2.235.959,00
Gastos de Infraestructura		11.003.964,25	10.356.701,88
Gastos Generales		6.637.181,07	3.666.581,70
UTILIDAD (PERDIDA) NETA ANTES IMPUESTOS		-25.431.213,77	-25.647.415,44
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		0,00	0,00
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO		-€25.431.213,77	-€25.647.415,44

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 setiembre de 2015 y 2014

	Nota	2015	2014
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período		-C\$25.431.213,77	-C\$25.647.415,44
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones y amortizaciones		2.908.749,50	1.575.398,96
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		-7.794.335,12	615.531,01
Disminución (aumento) en Gastos Anticipados		103.440,67	-366.791,02
Disminución (aumento) Depósitos Alquiler		-323.898,00	0,00
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Aumento (disminución) en Aporte Patronal por Pagar		1.085.472,85	494.517,50
Aumento (disminución) en Aguinaldo por pagar		3.420.268,16	697.559,83
Aumento (disminución) en Otras Cuentas por Pagar		-668.496,55	5.672.880,26
Aumento (disminución) en Otras Cuentas y Comisiones por Pagar		367.610,24	351.309,55
Aumento (disminución) en Cuentas por Pagar y Provisiones		-462.166,60	245.499,98
Aumento (disminución) Obligaciones con Asegurados, Agentes		9.792.167,37	3.910.967,03
Flujo neto de las actividades de operación		-17.002.401,25	-12.660.066,32
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo y software		-2.188.281,76	-1.239.665,00
Aumento de Costos de organización e Instalación		0,00	-13.785.951,34
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		-2.188.281,76	-15.025.616,34
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Aportes p/Capitalizac. Pendientes de Autorización en Efectivo		31.541.138,79	36.246.388,00
Pago deuda Asignaciones Familiares períodos anteriores		0,00	-2.136.352,82
Flujo neto de efectivo en actividades de financiamiento		31.541.138,79	34.110.035,18
Aumento neto del efectivo		12.350.455,78	6.424.352,52
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		C\$15.927.793,64	C\$7.008.408,31

Eliseo Rodríguez C.
Contador

Lic. Guixon Bonilla
Auditor

MBA Juan Carlos Quesada
Gerente

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

PRISMA SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR EL PERIODO DE ENERO 2014 A SETIEMBRE DE 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			-25.431.213,77	-25.431.213,77
Aportes de Socios		31.541.138,79		31.541.138,79
Asignación de aportes a la pérdida acumulada		-37.617.600,54	37.617.600,54	0,00
Capitalización aporte para aumento capital	3.804.790,00	-3.804.790,00		0,00
Saldo al 30/09/2015	C\$30.692.790,00	C\$31.647.282,17	-C\$25.431.213,77	C\$36.908.858,40

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

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Compra	¢ 528,62	¢ 534,02
Venta	¢ 541,04	¢ 545,52

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 Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria celebrada en el mes de junio de 2015, se decide aumentar el capital social mediante la capitalización de aportes de socios por la suma de ¢3.804.790, para un total de ¢30.692.790. Así mismo se decide modificar la cláusula quinta del pacto constitutivo, para que en lo sucesivo diga que el capital social es por la suma de \$57.000 representado por 57.000 acciones comunes y nominativas de \$1 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	¢80.000,00	¢80.000,00
Cta. Cte. Bco. Nacional	1.527.091,35	6.928.408,31
Cta. Cte. Bco. Improsa	<u>14.320.702,29</u>	<u>0,00</u>
Total Disponibilidades	<u>¢15.927.793,64</u>	<u>¢7.008.408,31</u>
2. Bienes Muebles e Inmuebles	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Mobiliario y Equipo de Oficina	¢10.880.741,51	¢9.391.940,44
Equipo de Cómputo	<u>1.922.370,00</u>	<u>1.619.370,00</u>
Total Costo	12.803.111,51	11.011.310,44
Depreciación Acumulada	<u>(8.265.174,62)</u>	<u>(7.372.472,55)</u>
Neto	<u>¢4.537.936,89</u>	<u>¢3.638.837,89</u>
3. Gastos Pagados por Anticipado	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Retención 2% Impuesto de Renta	¢6.855.114,90	¢5.392.949,41
Pólizas de seguro pagadas por anticipado	<u>421.971,61</u>	<u>393.160,75</u>
Total Pagos Anticipados	<u>¢7.277.086,51</u>	<u>¢5.786.110,16</u>
4. Otras Cuentas por Cobrar	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Cuentas por Cobrar Agent. y Otras	¢2.695.745,19	¢2.807.609,61
Cuentas por Cobrar (comisiones)	<u>17.511.459,48</u>	<u>12.983.197,22</u>
Total Otras Cuentas por Cobrar	<u>¢20.207.204,67</u>	<u>¢15.790.806,83</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>
Funcionarios y Empleados	<u>¢0,00</u>	<u>¢10.231.210,76</u>

7. Cuentas por Pagar Agentes y Otras	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Agentes (Comisiones II quincena)	<u>¢17.987.018,31</u>	<u>¢9.863.037,05</u>

8. Utilidad por acción

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