

PRISMA SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para períodos de un año concluidos el 30 de junio de 2014 y 2013

Notas	Capital Social	Aportes Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas Acum.	Total Patrimonio
Saldo al 31/12/2012	¢26,888,000.00	¢0.00	(¢13,368,797.98)	¢13,519,202.02
Resultado neto del período de enero a marzo			(17,871,174.51)	(17,871,174.51)
Ajuste de pasivo socios a aporte socios		9,759,673.00		9,759,673.00
Aporte socios		17,458,860.00		17,458,860.00
Ajuste pérdidas períodos anteriores			(971,369.00)	(971,369.00)
Asignación de aportes a la pérdida		(14,340,166.98)	14,340,166.98	0.00
Saldo al 31/12/2013	26,888,000.00	12,878,366.02	(17,871,174.51)	21,895,191.51
Resultado neto			(3,687,055.43)	(3,687,055.43)
Aportes de Socios		21,046,388.00		21,046,388.00
Asignación de aportes a la pérdida		(12,878,366.02)	12,878,366.02	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 31/03/2014	¢26,888,000.00	¢21,046,388.00	(¢10,908,609.51)	¢37,025,778.49

Eliseo Rodríguez Conejo
Contador

Lic. Guixon Bonilla Madrigal
Auditor Interno

Flor E. Rodríguez Zamora
Gerente

PRISMA SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para períodos de un año concluidos el 30 de junio de 2014 y 2013

Las notas son parte integral de los estados financieros

PRISMA SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los períodos comprendidos del 1 de enero al 30 de junio de 2014 Y 2013

	Nota	2014	2013
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período		(€3,687,055.43)	(€3,763,668.29)
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones y amortizaciones		721,959.17	414,139.80
Ajustes a ingresos que no son efectivo		(209,523.98)	
Variaciones en los activos (aumento), o disminución			
Disminución (aumento) en Cuentas por Cobrar		(9,354,326.37)	(9,565,381.40)
Disminución (aumento) en Gastos Anticipados		1,844,395.09	7,777,298.64
Disminución (aumento) en Depósitos Alquiler		0.00	(339,868.52)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Aumento (disminución) en Aporte Patronal por Pagar		35,834.00	388,730.31
Aumento (disminución) en Aguinaldo por pagar		1,334,994.13	1,290,953.21
Aumento (disminución) en Otras Cuentas por Pagar		80,050.00	(897,424.11)
Aumento (disminución) en Otras Cuentas y Comisiones por Pagar		(76,190.45)	(1,489,109.30)
Aumento (disminución) en Cuentas por Pagar a Socios		0.00	(5,800,000.00)
Aumento (disminución) en Cuentas por Pagar y Provisiones		349,999.98	(70,000.02)
Aumento (disminución) Obligaciones con Asegurados, Agentes		(139,634.12)	2,386,345.50
Flujo neto de las actividades de operación		<u>(9,099,497.98)</u>	<u>(9,667,984.18)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo y software		(836,165.00)	(1,215,870.00)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		<u>(836,165.00)</u>	<u>(1,215,870.00)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Aportes p/Capitalizac. Pendientes de Autorización en Efectivo		20,046,388.00	14,693,073.00
Pago deuda Asignaciones Familiares Períodos Anteriores		(2,136,352.82)	(4,057,289.00)
Flujo neto de efectivo en actividades de financiamiento		<u>17,910,035.18</u>	<u>10,635,784.00</u>
Aumento neto del efectivo		7,974,372.20	(248,070.18)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		584,055.79	2,188,996.95
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año		<u>€8,558,427.99</u>	<u>€1,940,926.77</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.
BALANCE GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2014 Y 2013

ACTIVO	Nota	2014	2013	PASIVO	Nota	2014	2013
						€13,713,373.91	€17,665,643.38
DISPONIBILIDADES		€8,558,427.99	€1,940,926.77	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		877,809.69	1,028,306.31
Caja y Bancos	1	8,558,427.99	1,940,926.77	Aportac. Patron. p/Pagar		877,809.69	1,028,306.31
BIENES MUEBLES E INMUEBLES NETO		3,544,688.65	2,665,589.06	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		12,835,564.22	16,637,337.07
Mobiliario y Equipo de Oficina	2	2,571,992.62	1,449,719.06	Aguinaldo por Pagar		1,574,047.88	1,448,452.59
Equipo de Cómputo	2	972,696.03	1,215,870.00	Impuestos Retenidos por Pagar		(20,025.00)	0.00
				Otras Cuentas por Pagar	6	4,779,105.50	7,865,025.50
				Otras Cuentas y Comisiones p/Pagar		0.00	194,890.00
				Otras Provisiones		689,999.94	349,999.98
				Cuentas por Pagar Agentes y Otras	7	5,812,435.90	6,778,969.00
OTROS ACTIVOS		38,636,035.76	33,450,445.28	PATRIMONIO		37,025,778.49	20,391,317.73
Gastos Pagados por Anticipado	3	3,574,924.05	10,642,949.08	CAPITAL SOCIAL		26,888,000.00	26,888,000.00
Otras Cuentas por Cobrar	4	25,760,664.21	15,414,784.18	Capital Pagado		26,888,000.00	26,888,000.00
Valor de Adquisición de software		1,109,287.22	4,976,180.08	APORTES PATRIMON. NO CAPITALIZ.		21,046,388.00	14,693,073.00
Amortización Acumulada Software		(427,655.24)	(4,130,573.08)	Aportes P/Capitaliz. Pend. Autorización		21,046,388.00	14,693,073.00
Mejoras a Propiedad Arrendada	2	1,691,230.00	0.00	PERDIDAS ACUMULADAS		(7,221,554.08)	(17,426,086.98)
Amortización Mejoras a Propiedad Arrendada	2	(150,000.00)	0.00	Pérdidas Acumuladas		(7,221,554.08)	(17,426,086.98)
Depósito Garantía INS	5	6,219,901.52	6,219,901.52	RESULTADO DEL PERIODO		(3,687,055.43)	(3,763,668.29)
Depósito Alquiler Local		857,684.00	327,203.50	Pérdida del Período		(3,687,055.43)	(3,763,668.29)
TOTAL ACTIVO		€50,739,152.40	€38,056,961.11	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		€50,739,152.40	€38,056,961.11

Eliseo Rodríguez Conejo
Contador

Lic. Guixon Bonilla Madrigal
Auditor Interno

Juan Carlos Quesada Vargas
Gerente

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

PRISMA SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
por los períodos del 1 de enero al 30 de junio de 2014 y 2013

	Nota	2014	2013
INGRESOS		¢162,507,667.00	¢134,322,456.95
INGRESOS DE OPERACIÓN		161,702,412.11	¢133,976,706.11
Comisiones por colocación de seguros		153,469,019.47	130,345,220.11
Ingresos varios		8,233,392.64	3,631,486.00
INGRESOS FINANCIEROS		805,254.89	345,750.84
Productos p/Inversión en Instituciones Financieras		202,443.21	142,538.68
Otros Ingresos Financieros		602,811.68	203,212.16
GASTOS		166,194,722.43	138,086,125.24
GASTOS FINANCIEROS		61,864.74	82,398.82
Diferencial Cambiario		15,864.74	82,230.12
Otros Gastos Financieros Diversos		46,000.00	168.70
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		121,236,569.73	103,603,962.94
Comisiones por Servicios Administrativos		286,608.62	414,387.75
Comisiones por Colocación de Seguros		119,370,057.13	102,221,034.96
Diferencia de Cambio Otros Pasivos		0.00	105,029.00
Patentes		15,503.70	0.00
Otros Impuestos Pagados en el País		199,700.00	189,700.00
Otros Gastos Operativos Varios		1,364,700.28	673,811.23
GASTOS DE ADMINISTRACION		44,896,287.96	34,399,763.48
Gastos de Personal		25,319,455.62	22,018,664.28
Gastos por Servicios Externos		9,682,237.94	4,567,245.78
Gastos de Movilización y Comunicación		1,462,155.00	739,565.00
Gastos de Infraestructura		6,728,290.06	2,618,258.30
Gastos Generales		1,704,149.34	4,456,030.12
UTILIDAD (PERDIDA) NETA ANTES IMPUESTOS		(3,687,055.43)	(3,763,668.29)
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		0.00	0.00
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO		<u>(¢3,687,055.43)</u>	<u>(¢3,763,668.29)</u>

Eliseo Rodríguez C.
Contador

Lic. Guixon Bonilla M.
Auditor Interno

Flor E. Rodríguez Z.
Gerente

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros