

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Setiembre 2019 y 2018

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre 2019 y 2018

ACTIVO	2019	2018	Nota
Caja y Bancos	73.215.408	64.102.450	9
Cuentas por Cobrar Agencias y Agentes	10.169.165	50.424.404	10
Gastos Pagados por Anticipado	26.976.880	45.925.422	11
Activo Corriente	110.361.454	160.452.276	
Mobiliario y Equipo de Oficina	6.569.421	6.735.328	
Equipo de Cómputo	5.035.145	4.970.211	
Derecho de uso edificio	95.197.392	0	14
Propiedad Planta y Equipo Neto	106.801.958	11.705.539	12
Valor de Adquisición de software	1.796.231	910.486	
Amortización Acumulada Software	-1.214.313	-544.878	
Depósito Alquiler Local	866.895	868.680	
Otros Activos	1.448.813	1.234.288	
TOTAL ACTIVO	¢ 218.612.225	¢ 173.392.102	
PASIVOS			
Cuentas por Pagar Agentes y Otras	875.005	54.724.656	13
Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	1.476.914	6.576.728	
Aportac. Patron. p/Pagar	4.816.787	4.318.536	
Aguinaldo por Pagar	9.068.507	8.438.872	
Impuestos Retenidos por Pagar	4.809.390	2.423.543	
Alquiler edificio por pagar - corto plazo	22.539.004	0	14
Pasivo Circulante	43.585.607	76.482.335	
Pasivo - Largo Plazo			
Alquileres por pagar	72.658.388	0	14
TOTAL PASIVOS	¢ 116.243.996	¢ 76.482.335	
PATRIMONIO			
Capital Pagado	30.692.790	30.692.790	5
Aportes P/Capitaliz. Pend. Autorización	31.507.626	31.507.626	
Utilidades Acumuladas	9.143.150	0	
Reserva de Ley 5% s/ resultados	923.920	443.225	
Utilidad (Pérdida) del Periodo	30.100.742	34.266.126	
TOTAL PATRIMONIO	102.368.229	96.909.767	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢ 218.612.224	¢ 173.392.102	

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 Setiembre 2019 y 2018

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 setiembre de 2019 y 2018

INGRESOS	2019	2018	Nota
Comisiones por colocación de seguros	1.298.442.646	1.068.030.957	
Ingresos varios	9.227.783	74.446.423	
Ingresos	1.307.670.429	1.142.477.380	
GASTOS DE ADMINISTRACION			
Gastos de Personal	156.224.514	132.651.889	
Gastos por Servicios Externos	33.367.510	24.043.287	
Gastos de Movilización y Comunicación	5.371.948	4.903.043	
Gastos de Infraestructura	18.328.276	19.853.608	
Gastos Generales	8.345.318	7.493.122	
Gastos de Administración	221.637.566	188.944.947	15
Utilidad ó (Pérdida) de Operación	1.086.032.863	953.532.433	
INGRESOS FINANCIEROS			
Productos p/Inversión en Instituciones Financieras	0	124.532	
Otros Ingresos Financieros	425.509	901.733	
Ingresos Financieros	425.509	1.026.264	
GASTOS FINANCIEROS			
Otros Gastos Financieros Diversos	5.496.463	119.337,65	
OTROS GASTOS			
Comisiones por Colocación de Seguros	1.042.589.830	914.666.198	
Patentes	306.000	306.000	
Otros Gastos Operativos Varios	7.965.336	5.201.035	
Otros gastos	1.050.861.166	920.173.234	
Utilidad Neta Antes de Impuestos	30.100.743	34.266.126	
Impuesto y participaciones sobre la utilidad	0	0	
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	¢ 30.100.742	¢ 34.266.126	

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

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Setiembre 2019 y 2018

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 setiembre de 2019 y 2018

	2019	2018
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	¢ 30.100.742	¢ 34.266.126
Partidas que no generan efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	3.617.377	3.746.260
Flujo de la empresa	33.718.120	38.012.386
Variaciones en partidas del capital de trabajo:		
Variaciones en los activos (aumento), o disminución		
Disminución (aumento) en Cuentas por Cobrar	40.255.238	-8.260.584
Disminución (aumento) en Gastos Anticipados	18.948.542	-12.553.018
Disminución (aumento) Otros Activos	-214.525	0
Disminución (aumento) Depósitos Alquiler	0	736.646
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Aumento (disminución) en Aporte Patronal por Pagar	498.251	923.227
Aumento (disminución) en Retenciones por Pagar por pagar	2.385.848	-591.476
Aumento (disminución) en Cuentas por Pagar Socios	0	1.384.323
Aumento (disminución) en Aguinaldo por pagar	629.635	8.342
Aumento (disminución) en Depósitos por Aplicar	0	-1.538.484
Aumento (disminución) en Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	-53.849.651	5.776.600
Aumento (disminución) en Cuentas por Pagar y Provisiones	0	2.163.293
Aumento (disminución) en Alquileres por pagar	22.539.004	0
Aumento (disminución) Obligaciones con Asegurados, Agentes	-5.099.814	9.208.924
Efectivo provisto (usado) por partidas del capital de trabajo	26.092.528	-2.742.207
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Disminución (aumento) de propiedades, mobiliario y equipo y software	-98.713.797	-585.333
Alquileres por pagar	72.658.388	0,00
Efectivo provisto (usado) en inversión	-26.055.409	-585.333
Flujo libre de la empresa	33.755.239	34.684.845
Efectivo generado en actividades de financiamiento		
Aportes p/Capitalizac. Pendientes de Autorización en Efectivo	0	-6.964.466
Reserva legal del 5% sobre el capital	0	443.225
Utilidades acumuladas	-24.642.280	5.957.636
Efectivo provisto (usado) en financiamiento	-24.642.280	-563.605
Total de Efectivo generado (usado) en el ejercicio	9.112.958	34.121.240
Efectivo e inversiones al inicio del ejercicio	64.102.450	29.981.210
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	¢ 73.215.408	¢ 64.102.450

Lic. Rolando Badilla Oviedo
Contador

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

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Setiembre 2019 y 2018

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

Por los períodos comprendidos del 01 de enero al 30 de setiembre de 2019 y 2018

	Capital Social	Aportes Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas Acumuladas	Reserva Legal	Total Patrimonio
Saldo al 30/06/2017	¢ 30.692.790	¢ 38.472.092 ¢ 0	-¢ 3.741.916	¢ 0	¢ 65.422.967
Resultado neto			22.925.243		22.925.243
Registro de la reserva legal				443.225	443.225
Ajuste períodos anteriores			-3.066.384		-3.066.384
Aportes de Socios		-156.166			-156.166
Saldo al 30/06/2018	¢ 30.692.790	¢ 38.315.926	¢ 16.116.943	¢ 443.225	¢ 85.568.885
Resultado neto			18.149.182		18.149.182
Resultado periodos anteriores		-6.808.300			-6.808.300
Saldo al 30/09/2018	¢ 30.692.790	¢ 31.507.626	¢ 34.266.125	¢ 443.225	¢ 96.909.767
Resultado neto			30.100.742		30.100.742
Registro de la reserva legal			-480.695	480.695	0
Ajuste períodos anteriores			-24.642.280		-24.642.280
Saldo al 30/09/2019	¢ 30.692.790	¢ 31.507.626	¢ 39.243.892	¢ 923.920	¢ 102.368.229

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

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Setiembre 2019 y 2018

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 denominados en moneda extranjera que son medidos a su valor razonable, son

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Setiembre 2019 y 2018

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

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 2019 y 2018, el tipo de cambio estableció según se indica:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Compra	¢57793	¢579.12
Venta	¢583.98	¢585.80

5. CAPITAL SOCIAL

El capital acciones comunes autorizado, suscrito y pagado al 31 de marzo de 2016 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 Setiembre 2019 y 2018

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

Los saldos al 30 de Setiembre 2019 y 2018 son los siguientes:

Descripción	2019	2018
Fondo de operación	100.000	80.000
Cta. Cte. Banco Nacional	9.138.378	918.787
Cta. Cte. Banco Improsa	20.464.351	31.740.667
Banco San José	43.512.680	31.362.996
Caja y Bancos	¢ 73.215.408	¢ 64.102.450

10. CUENTAS POR COBRAR

Los saldos al 30 de Setiembre 2019 y 2018 son los siguientes:

Descripción	2019	2018
Cuentas por cobrar - comisiones	2.850.455	46.361.652
Cuentas por cobrar agentes y otros	7.318.710	4.062.752
Cuentas por Cobrar	¢ 10.169.165	¢ 50.424.404

11. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Los saldos al 30 de Setiembre 2019 y 2018 son los siguientes:

Descripción	2019	2018
Retención 2% impuesto de renta	26.584.463	41.106.188
Otros pagos anticipados	392.417	4.819.234
Pagos Anticipados	¢ 26.976.880	¢ 45.925.422

12. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Los saldos al 30 de Setiembre de 2019 y 2018 son los siguientes:

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Setiembre 2019 y 2018

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2019	2018
Mobiliario y equipo de oficina	9.607.562	8.856.596
Equipo de cómputo	7.779.795	6.386.237
Derecho de uso - edificio	96.572.681	0
Total costo	113.960.038	15.242.833
Depreciación Acumulada	-7.158.079	-3.537.294
Propiedad Planta y Equipo	¢ 106.801.958	¢ 11.705.539

13. CUENTAS POR PAGAR AGENTES Y OTROS

Los saldos al 30 de Setiembre 2019 y 2018 son los siguientes:

Descripción	2019	2018
Comisiones por pagar agentes	140.505	53.879.499
Servicios profesionales por pagar y otros	734.500	845.157
Cuentas por pagar agentes y otras	¢ 875.005	¢ 54.724.656

14. CONTRATO DE ARRENDAMIENTO DE OFICINAS SEGÚN NIIF 16

Descripción	2019	2018
Derecho de uso de edificio	96.572.681	0
Depreciación acumulada sobre derecho de uso	-1.375.288	0
Derecho de sus edificio- valor neto	95.197.392	0
Deuda por pagar		
Alquileres por pagar -corto plazo	-22.539.004	0
Alquileres por pagar -largo plazo	-72.658.388	0
Toal deuda por pagar	-95.197.393	0

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Setiembre 2019 y 2018

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

15. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los saldos al 30 de Setiembre 2019 y 2018 son los siguientes:

Descripción	2019	2018
Sueldos y bonificaciones	109.956.698	95.855.611
CCSS - carga patronal	28.611.500	25.555.392
Aguinaldos	9.104.062	7.821.126
Prestaciones sociales	5.256.763	352.870
Dietas directores	300.000	400.000
Capacitación	926.133	1.238.638
Incentivos	0	427.113
Uniformes	937.706	462.710
Póliza riesgos del trabajo 8430164	567.065	352.896
Atención empleados	564.588	146.872
Viáticos generales	0	38.660
Gastos de personal	¢ 156.224.514	¢ 132.651.889

Descripción	2019	2018
Servicios de cómputo	5.305.294	3.349.890
Asesoría jurídica	3.987.842	3.801.336
Servicios de seguridad	471.900	509.956
Servicios de limpieza	2.671.237	2.335.569
Auditoría externa	1.100.000	1.016.000
Servicios de mensajería	3.650.000	4.500.003
Auditoría interna	2.329.544	909.896
Servicios contables	5.150.000	5.170.000
Servicios de mercadeo	5.125.000	0
Servicios de publicidad	2.694.692	1.250.637
Servicios profesionales	132.000	0
Servicios de marketing digital	750.000	1.200.000
Gastos por servicios externos	¢ 33.367.510	¢ 24.043.287

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Setiembre 2019 y 2018

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2019	2018
Teléfonos	967.938	495.346
Internet	2.294.276	2.293.324
Central IP teléfono	1.368.187	1.460.084
Combustibles y lubricantes	741.547	654.289
Gastos de movilidad y comunicación	¢ 5.371.948	¢ 4.903.043
Descripción	2019	2018
Mant de propiedad arrendada	481.249	1.885.433
Energía eléctrica	1.084.370	1.110.879
Alquiler de oficinas	13.119.550	13.803.430
Servicio de agua	25.729	173.010
Amort. Mejoras a prop. Arrendada	0	972.488
Dep de inm., mob., y equipo	2.242.089	1.908.368
Dep. derecho de uso de edificio	1.375.288	0
Gastos de infraestructura	¢ 18.328.276	¢ 19.853.608
Descripción	2019	2018
Papelería y útiles de oficina	813.424	1.435.657
Suscripciones y afiliaciones	1.817.561	1.251.937
Atencion empleados	455.961	710.955
Promocion y publicidad	0	682.297
Suministros de limpieza	973.075	188.347
Mantenimiento equipo de oficina	570.502	156.940
Pasajes, parqueos y peajes	215.356	1.459.974
Gastos de medicamentos y médicos	1.933.059	275.534
Mantenimiento equipo de cómputo	135.089	865.404
Viáticos generales	1.431.290	466.076
Gastos no deducibles	0	0
Gastos generales	¢ 8.345.318	¢ 7.493.122
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	¢ 221.637.566	¢ 188.944.947