

# PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2020 y 2019

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

## PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre 2020 y 2019

ACTIVO	2020	2019	Nota
Caja y Bancos	84.326.842	39.828.023	9
Cuentas por Cobrar Agencias y Agentes	94.457.697	2.216.160	10
Gastos Pagados por Anticipado	44.175.700	37.183.798	11
<b>Activo Corriente</b>	<b>222.960.240</b>	<b>79.227.982</b>	
Mobiliario y Equipo de Oficina	6.822.204	6.928.890	
Equipo de Cómputo	8.923.806	4.655.699	
Derecho de uso edificio	76.612.230	90.608.003	12
<b>Propiedad Planta y Equipo Neto</b>	<b>92.358.240</b>	<b>102.192.592</b>	<b>13</b>
Valor de Adquisición de software	0	1.796.231	
Amortización Acumulada Software	0	-1.437.480	
Depósito Alquiler Local	0	855.135	
<b>Otros Activos</b>	<b>0</b>	<b>1.213.886</b>	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>¢ 315.318.480</b>	<b>¢ 182.634.459</b>	
<b>PASIVOS</b>			
Cuentas por Pagar Agentes - comisiones	98.225.294	1.715.525	14
Otras Cuentas y comisiones por Pagar	31.307.183	6.647.052	
Aportac. Patron. p/Pagar	4.862.703	4.976.670	
Aguinaldo por Pagar	1.095.416	1.130.834	
Impuestos Vaíos por Pagar	8.269.995	7.483.536	
Alquiler edificio por pagar - corto plazo	20.732.193	22.539.004	
<b>Pasivo Circulante</b>	<b>164.492.785</b>	<b>44.492.621</b>	
<b>Pasivo - Largo Plazo</b>			
Alquileres por pagar	68.004.959	68.498.533	
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>¢ 232.497.744</b>	<b>¢ 112.991.154</b>	
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Pagado	30.692.790	30.692.790	5
Aportes P/Capitaliz. Pend. Autorización	16.249.818	16.249.818	
Utilidades Acumuladas	30.712.680	9.143.150	
Reserva de Ley 5% s/ resultados	2.059.158	923.920	
Utilidad (Pérdida) del Periodo	3.106.289	12.633.626	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>82.820.735</b>	<b>69.643.305</b>	
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>¢ 315.318.480</b>	<b>¢ 182.634.458</b>	

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 31 de diciembre 2020 y 2019

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 31 de diciembre de 2020 y 2019

<b>INGRESOS</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>Nota</b>
Comisiones por colocación de seguros	2.196.292.875	1.803.325.285	
Ingresos varios	12.017.181	0	
<b>Ingresos</b>	<b>2.208.310.056</b>	<b>1.803.325.285</b>	
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>			
Gastos de Personal	225.141.275	212.918.631	
Gastos por Servicios Externos	49.996.407	42.598.554	
Gastos de Movilización y Comunicación	6.545.492	7.150.726	
Gastos de Infraestructura	28.646.266	18.255.311	
Gastos Generales	8.948.383	12.614.405	
<b>Gastos de Administración</b>	<b>319.277.823</b>	<b>293.537.628</b>	<b>15</b>
<b>Utilidad ó (Pérdida) de Operación</b>	<b>1.889.032.233</b>	<b>1.509.787.657</b>	
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>			
Productos p/Inversión en Instituciones Financieras		0	
Otros Ingresos Financieros	218.307	505.986	
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>218.307</b>	<b>505.986</b>	
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>			
Otros Gastos Financieros Diversos	8.507.844	13.135.186,45	
<b>OTROS GASTOS</b>			
Comisiones por Colocación de Seguros	1.866.980.432	1.464.390.250	
Patentes	408.000	510.000	
Otros Gastos Operativos Varios	8.186.499	13.760.193	
<b>Otros gastos</b>	<b>1.875.574.931</b>	<b>1.478.660.443</b>	
<b>Utilidad Neta Antes de Impuestos</b>	<b>5.167.765</b>	<b>18.498.013</b>	
Impuesto y participaciones sobre la utilidad	2.061.475	5.864.386	
<b>UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO</b>	<b>¢ 3.106.289</b>	<b>¢ 12.633.626</b>	

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 31 de diciembre 2020 y 2019

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 31 de diciembre de 2020 y 2019

	2020	2019
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		
Resultado del período	¢ 3.106.289	12.633.626,46
<b>Partidas que no generan efectivo</b>		
Depreciaciones y amortizaciones	26.331.845	3.095.033,00
<b>Flujo de la empresa</b>	<b>29.438.134</b>	<b>15.728.659,46</b>
<b>Variaciones en partidas del capital de trabajo:</b>		
<b>Variaciones en los activos (aumento), o disminución</b>		
Disminución (aumento) en Cuentas por Cobrar	-92.241.537	39.784.590,50
Disminución (aumento) en Gastos Anticipados	-6.991.902	-3.189.611
Disminución (aumento) Otros Activos	358.751	-73.825
Disminución (aumento) Depósitos Alquiler	855.135	0
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		
Aumento (disminución) en Aporte Patronal por Pagar	-113.967	735.854,51
Aumento (disminución) en Retenciones por Pagar por pagar	786.459	49.413,65
Aumento (disminución) en Aguinaldo por pagar	-35.418	135.760,00
Aumento (disminución) en Depósitos por Aplicar	0	-
Aumento (disminución) en Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	96.509.769	-41.285.707
Aumento (disminución) en Cuentas por Pagar y Provisiones	0	0
Aumento (disminución) en Alquileres por pagar	-1.806.811	22.539.004
Aumento (disminución) Obligaciones con Asegurados, Agentes	24.660.131	4.352.892
<b>Efectivo provisto (usado) por partidas del capital de trabajo</b>	<b>21.980.610</b>	<b>23.048.371</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>		
Disminución (aumento) de propiedades, mobiliario y equipo y software	-16.497.493	-94.122.797
Alquileres por pagar	-493.573	68.498.533
<b>Efectivo provisto (usado) en inversión</b>	<b>-16.991.067</b>	<b>-25.624.264</b>
<b>Flujo libre de la empresa</b>	<b>34.427.677</b>	<b>13.152.767</b>
<b>Efectivo generado en actividades de financiamiento</b>		
Aportes p/Capitalizac. Pendientes de Autorización en Efectivo	0	-15.257.808
Reserva legal del 5% sobre el capital	1.135.238	480.695
Utilidades acumuladas- ajustes periodo anterior	8.935.903	-752.086
<b>Efectivo provisto (usado) en financiamiento</b>	<b>10.071.141</b>	<b>-15.529.199</b>
Total de Efectivo generado (usado) en el ejercicio	44.498.819	-2.376.433
Efectivo e inversiones al inicio del ejercicio	39.828.023	42.204.455
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año</b>	<b>¢ 84.326.842</b>	<b>¢ 39.828.023</b>

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 31 de diciembre 2020 y 2019

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 31 de diciembre de 2020 y 2019

	<b>Capital Social</b>	<b>Aportes Patrimoniales</b>	<b>Ganancias o Pérdidas Acumuladas</b>	<b>Reserva Legal</b>	<b>Total Patrimonio</b>
<b>Saldo al 31/12/2018</b>	<b>¢ 30.692.790</b>	<b>¢ 31.507.627</b>	<b>¢ 9.895.235</b>	<b>¢ 443.225</b>	<b>¢ 72.538.878</b>
Resultado neto			12.633.626		12.633.626
Registro de la reserva legal				480.695	480.695
Aportes de Socios		-15.257.808			
Ajuste períodos anteriores			-752.086		-752.086
<b>Saldo al 31/12/2019</b>	<b>¢ 30.692.790</b>	<b>¢ 16.249.819</b>	<b>¢ 21.776.776</b>	<b>¢ 923.920</b>	<b>¢ 69.643.305</b>
Resultado neto			3.106.289		3.106.289
Registro de la reserva legal				1.135.238	1.135.238
Ajuste período anterior			8.935.903		8.935.903
<b>Saldo al 31/12/2020</b>	<b>¢ 30.692.790</b>	<b>¢ 16.249.819</b>	<b>¢ 33.818.968</b>	<b>¢ 2.059.158</b>	<b>¢ 82.820.736</b>

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 31 de diciembre 2020 y 2019

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 31 de diciembre 2020 y 2019

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 31 de diciembre de 2020 y 2019, el tipo de cambio estableció según se indica:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Compra	¢610.53	¢570.09
Venta	¢617.30	¢576.49

## **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 31 de diciembre 2020 y 2019

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

---

### 9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

Los saldos al 31 de diciembre 2020 y 2019 son los siguientes:

Descripción	2020	2019
Fondo de operación	75.000	100.000
Cta. Cte. Banco Nacional	18.422.736	15.611.919
Cta. Cte. Banco Improsa	57.396.257	23.621.190
Banco San José	8.432.849	494.915
<b>Caja y Bancos</b>	<b>¢ 84.326.842</b>	<b>¢ 39.828.023</b>

### 10. CUENTAS POR COBRAR

Los saldos al 31 de diciembre 2020 y 2019 son los siguientes:

Descripción	2020	2019
Cuentas por cobrar - comisiones	94.350.522	2.216.160
Cuentas por cobrar agentes y otros	107.176	0
<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>¢ 94.457.697</b>	<b>¢ 2.216.160</b>

### 11. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Los saldos al 31 de diciembre 2020 y 2019 son los siguientes:

Descripción	2020	2019
Retención 2% impuesto de renta	43.926.274	36.551.528
Otros pagos anticipados	249.426	632.271
<b>Pagos Anticipados</b>	<b>¢ 44.175.700</b>	<b>¢ 37.183.798</b>

### 12. DERECHO DE USO DE EDIFICIO

Los saldos al 31 de diciembre 2020 y 2019 son los siguientes:

## PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2020 y 2019

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2020	2019
Derecho de uso de edificio	105.239.637	96.572.681
Depreciación acumulada sobre derecho de uso	<u>-28.627.407</u>	<u>-5.964.678</u>
<b>Derecho de uso de edificio- valor neto</b>	<b><u>76.612.230</u></b>	<b><u>90.608.003</u></b>

### 13. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Los saldos al 30 de Setiembre de 2020 y 2019 son los siguientes:

Descripción	2020	2019
Mobiliario y equipo de oficina	11.372.583	10.217.362
Equipo de cómputo	13.596.828	7.779.795
Derecho de uso - edificio	<u>105.239.637</u>	<u>96.572.681</u>
<b>Total costo</b>	<b><u>130.209.048</u></b>	<b><u>114.569.838</u></b>
Depreciación Acumulada	<u>-37.850.808</u>	<u>-12.377.246</u>
<b>Propiedad Planta y Equipo</b>	<b>¢ 92.358.240</b>	<b>¢ 102.192.592</b>

### 14. CUENTAS POR PAGAR AGENTES Y OTROS

Los saldos al 31 de diciembre 2020 y 2019 son los siguientes:

Descripción	2020	2019
Comisiones por pagar agentes	89.666.435	1.715.525
Servicios profesionales por pagar y otros	<u>8.558.859</u>	<u>0</u>
<b>Cuentas por pagar agentes y otras</b>	<b>¢ 98.225.294</b>	<b>¢ 1.715.525</b>

### 15. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los saldos al 31 de diciembre 2020 y 2019 son los siguientes:



**PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2020 y 2019

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

<b>Descripción</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Sueldos y bonificaciones	157.755.418	150.037.531
CCSS - carga patronal	42.311.438	39.119.918
Aguinaldos	13.141.285	12.856.571
Prestaciones sociales	6.773.621	5.256.763
Dietas directores	600.000	500.000
Capacitación	1.437.166	1.638.920
Uniformes	31.450	962.536
Póliza riesgos del trabajo 8430164	588.495	567.065
Atención empleados	2.502.401	1.979.328
<b>Gastos de personal</b>	<b>¢ 225.141.275</b>	<b>¢ 212.918.631</b>

<b>Descripción</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Servicios de cómputo	12.117.702	6.487.013
Asesoría jurídica	6.180.642	5.282.875
Servicios de seguridad	780.934	636.270
Servicios de limpieza	2.521.754	3.474.919
Auditoría externa	1.100.000	1.100.000
Servicios de mensajería	3.769.323	4.700.000
Auditoría interna	3.774.340	2.797.744
Servicios contables	9.210.060	6.450.000
Servicios de mercadeo	5.356.611	7.035.963
Servicios de publicidad	2.896.310	3.451.770
Servicios profesionales	951.819	132.000
Servicios de marketing digital	1.336.912	1.050.000
<b>Gastos por servicios externos</b>	<b>¢ 49.996.407</b>	<b>¢ 42.598.554</b>

<b>Descripción</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Teléfonos	2.289.426	1.346.265
Internet	2.801.958	2.982.771
Central IP teléfono	883.040	1.034.817
Combustibles y lubricantes	571.068	1.786.872
<b>Gastos de movilidad y comunicación</b>	<b>¢ 6.545.492</b>	<b>¢ 7.150.726</b>

**PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2020 y 2019

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

<b>Descripción</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Mant de propiedad arrendada	237.418	481.249
Energía eléctrica	962.723	1.495.060
Alquiler de oficinas	925.950	13.119.550
Servicio de agua	188.330	64.419
Dep de inm., mob., y equipo	3.669.116	3.095.033
Dep. sobre uso del edificio	22.662.729	0
<b>Gastos de infraestructura</b>	<b>¢ 28.646.266</b>	<b>¢ 18.255.311</b>
<b>Descripción</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Papelería y útiles de oficina	856.853	1.008.579
Suscripciones y afiliaciones	2.159.998	2.537.422
Atencion empleados	0	455.961
Suministros de limpieza	1.276.603	1.260.639
Mantenimiento equipo de oficina	155.085	1.363.839
Pasajes, parqueos y peajes	181.151	377.581
Gastos de medicamentos y médicos	2.037.455	2.424.416
Mantenimiento equipo de cómputo	359.113	198.752
Viajes y transportes	0	1.431.290
Gastos no deducibles	1.922.127	1.555.926
<b>Gastos generales</b>	<b>¢ 8.948.383</b>	<b>¢ 12.614.405</b>
<b>TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>¢ 319.277.823</b>	<b>¢ 293.537.628</b>