

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2021 y 2020

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo 2021 y 2021

ACTIVO	2021	2020	Nota
Caja y Bancos	115.271.779	79.509.021	9
Cuentas por Cobrar Agencias y Agentes	59.316.875	71.373.190	10
Gastos Pagados por Anticipado	55.069.052	36.357.921	11
Activo Corriente	229.657.706	187.240.132	
Mobiliario y Equipo de Oficina	6.498.288	7.723.233	
Equipo de Cómputo	8.259.330	4.468.368	
Derecho Uso de Edificio	70.851.727	93.071.740	
Propiedad Planta y Equipo Neto	85.609.345	105.263.341	12
Valor de Adquisición de software	0	1.796.231	
Amortización Acumulada Software	0	-1.660.647	
Depósito Alquiler Local	0	869.250	
Otros Activos	0	1.004.834	
TOTAL ACTIVO	¢ 315.267.051	¢ 293.508.307	
PASIVOS			
Cuentas por Pagar Agentes y Otras	90.340.573	75.492.759	13
Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	7.278.910	8.567.990	
Aportac. Patron. p/Pagar	5.203.032	5.011.655	
Aguinaldo por Pagar	4.579.440	4.519.168	
Impuestos Retenidos por Pagar	8.015.659	3.524.132	
Anticipos recibidos	3.125.347	19.375.404	
Alquiler por pagar - corto plazo	19.122.920	22.539.004	
Pasivo Circulante	137.665.881	139.030.111	
Pasivo - largo plazo			
Arrendamientos por pagar	64.869.585	73.358.954	
TOTAL PASIVOS	¢ 202.535.466	¢ 212.389.065	
PATRIMONIO			
Capital Pagado	30.692.790	30.692.790	
Aportes P/Capitaliz. Pend. Autorización	16.249.818	16.249.818	
Utilidades Acumuladas	33.662.615	30.712.680	
Reserva de Ley 5% s/ resultados	2.215.473	2.059.158	
Utilidad (Pérdida) del Período	29.910.889	1.404.795	
TOTAL PATRIMONIO	112.731.586	81.119.242	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢ 315.267.051	¢ 293.508.307	

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 marzo 2021 y 2020

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 marzo de 2021 y 2020

INGRESOS	2021	2020	Nota
Comisiones por colocación de seguros	670.964.557	517.702.807	
Ingresos varios	2.475.189	3.111.942	
Ingresos	673.439.746	520.814.749	
GASTOS DE ADMINISTRACION			
Gastos de Personal	58.527.737	55.982.623	
Gastos por Servicios Externos	15.284.595	11.112.553	
Gastos de Movilización y Comunicación	1.749.766	1.676.602	
Gastos de Infraestructura	8.483.145	7.561.338	
Gastos Generales	1.751.995	3.360.364	
Gastos de Administración	85.797.238	79.693.480	14
Utilidad ó (Pérdida) de Operación	587.642.508	441.121.268	
INGRESOS FINANCIEROS			
Otros Ingresos Financieros	33.850	218.658	
Ingresos Financieros	33.850	218.658	
GASTOS FINANCIEROS			
Otros Gastos Financieros Diversos	58.842	46.861	
Intereses - uso de edificio	1.300.043	1.692.618	
Total gastos financieros	1.358.885	1.739.479	
OTROS GASTOS			
Comisiones por Colocación de Seguros	555.152.415	436.909.923	
Patentes	102.000	102.000	
Otros Gastos Operativos Varios	1.152.168	1.183.729	
Otros gastos	556.406.583	438.195.652	
Utilidad Neta Antes de Impuestos	29.910.889	1.404.795	
Impuesto y participaciones sobre la utilidad	0	0	
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	¢ 29.910.889	¢ 1.404.795	

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 marzo 2021 y 2020

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 marzo de 2021 y 2020

	2021	2020
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	¢ 29.910.889	¢ 1.404.795
Partidas que no generan efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	6.748.895	7.091.489
Flujo de la empresa		
Variaciones en partidas del capital de trabajo:		
Variaciones en los activos (aumento), o disminución		
Disminución (aumento) en Cuentas por Cobrar	12.056.315	-13.558.539
Disminución (aumento) en Gastos Anticipados	-18.711.131	687.483
Disminución (aumento) Otros Activos	0	-9.430
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Aumento (disminución) en Aporte Patronal por Pagar	191.377	578.981
Aumento (disminución) en Retenciones por Pagar por pagar	4.491.527	908.571
Aumento (disminución) en Aguinaldo por pagar	60.272	658.579
Aumento (disminución) en Depósitos por Aplicar	-16.250.057	19.375.404
Aumento (disminución) en Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	-1.289.080	6.429.230
Aumento (disminución) Alquileres por pagar - corto plazo	-11.905.453	22.539.004
Aumento (disminución) Obligaciones con Asegurados, Agentes	14.847.815	26.517.899
Efectivo provisto (usado) en actividades de operación	20.151.369	72.623.465
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Disminución (aumento) de propiedades, mobiliario y equipo y	13.909.934	-28.371.759
Efectivo provisto (usado) en inversión	13.909.934	-28.371.759
Efectivo generado en actividades de financiamiento		
Aportes p/Capitalizac. Pendientes de Autorización en Efectivo	0	-15.257.808
Reserva legal del 5% sobre el capital	156.315	1.135.238
Utilidades acumuladas	1.545.140	-16.132.690
Efectivo provisto (usado) en financiamiento	1.701.455	-30.255.260
Total de Efectivo generado (usado) en el ejercicio	35.762.758	13.996.446
Efectivo e inversiones al inicio del ejercicio	79.509.021	65.512.576
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	¢ 115.271.779	¢ 79.509.021

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 marzo 2021 y 2020

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 marzo de 2021 y 2020

	Capital Social	Aportes Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas Acumuladas	Reserva Legal	Total Patrimonio
Saldo al 31/03/2018	¢ 30.692.790	¢ 38.315.926	-¢ 635.420	¢ 443.225	¢ 68.816.521
Resultado neto			37.729.513		37.729.513
Registro de la reserva legal				480.695	480.695
Aportes de Socios		-6.808.300			-6.808.300
Resultado periodos anteriores			9.751.277		9.751.277
Saldo al 31/03/2019	¢ 30.692.790	¢ 31.507.626	¢ 46.845.369	¢ 923.920	¢ 109.969.706
Resultado neto			1.404.795		1.404.795
Registro de la reserva legal				1.135.238	1.135.238
Aportes de Socios		-15.257.808			-15.257.808
Resultado periodos anteriores			-16.132.690		-16.132.690
Saldo al 31/03/2020	¢ 30.692.790	¢ 16.249.818	¢ 32.117.474	¢ 2.059.158	¢ 81.119.242
Resultado neto			29.910.890		29.910.890
Registro de la reserva legal				156.315	156.315
Aportes de Socios		0			0
Resultado periodos anteriores			1.545.140		1.545.140
Saldo al 31/03/2021	¢ 30.692.790	¢ 16.249.818	¢ 63.573.504	¢ 2.215.473	¢ 112.731.586

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 marzo 2021 y 2020

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 convertidos a la moneda funcional utilizando el tipo de cambio vigente a la fecha en

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2021 y 2020

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

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 marzo de 2021 y 2020, el tipo de cambio estableció según se indica

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Compra	¢610.29	¢579.50
Venta	¢615.81	¢587.37

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 marzo 2021 y 2020

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

Los saldos al 31 de marzo 2021 y 2020 son los siguientes:

	2021	2020
Fondo de operación	100.000	100.000
Cta. Cte. Banco Nacional	10.965.192	3.116.583
Cta. Cte. Banco Improsa	33.042.564	24.697.253
Banco San José	71.164.024	51.595.186
Caja y Bancos	¢ 115.271.779	¢ 79.509.021

10. CUENTAS POR COBRAR

Los saldos al 31 de marzo 2021 y 2020 son los siguientes:

	2021	2020
Cuentas por cobrar - comisiones	58.141.875	67.963.965
Cuentas por cobrar agentes y otros	1.175.000	3.409.225
Cuentas por Cobrar	¢ 59.316.875	¢ 71.373.190

11. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Los saldos al 31 de marzo 2021 y 2020 son los siguientes:

	2021	2020
Retención 2% impuesto de renta	54.960.377	10.071.189
Otros pagos anticipados	108.675	26.286.732
Gastos Anticipados	¢ 55.069.052	¢ 36.357.921

12. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Los saldos al 31 de marzo de 2021 y 2020 son los siguientes:

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2021 y 2020

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

	2021	2020
Mobiliario y equipo de oficina	11.372.583	11.297.362
Equipo de cómputo	13.596.828	7.971.910
Derecho de uso de oficinas	105.239.637	105.239.637
Total costo	130.209.048	124.508.909
Depreciación Acumulada	-44.599.703	-19.245.569
Propiedad Planta y Equipo	¢ 85.609.345	¢ 105.263.341

13. CUENTAS POR PAGAR AGENTES Y OTROS

Los saldos al 31 de marzo 2021 y 2020 son los siguientes:

	2021	2020
Comisiones por pagar agentes- colones	46.615.600	55.657.820
Comisiones por pagar agentes- dólares	43.724.973	19.834.939
Total Comisiones por Pagar	¢ 90.340.573	¢ 75.492.759

14. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los saldos al 31 de marzo 2021 y 2020 son los siguientes:

Descripción	2021	2020
Sueldos y bonificaciones	41.808.301	40.660.000
CCSS - carga patronal	11.079.201	11.231.099
Aguinaldos	3.484.024	3.388.334
Dietas directores	150.000	150.000
Capacitación	0	285.008
Uniformes	339.750	31.450
Póliza riesgos del trabajo 8430164	140.751	132.648
Atención empleados	1.525.710	104.083
Gastos de personal	¢ 58.527.737	¢ 55.982.623

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2021 y 2020

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2021	2020
Servicios de cómputo	4.198.816	1.293.407
Asesoría jurídica	1.585.492	2.166.604
Servicios de seguridad	169.169	164.370
Servicios de limpieza	696.788	823.715
Auditoría externa	660.000	660.000
Servicios de mensajería	582.364	1.050.000
Auditoría interna	1.950.000	1.157.310
Servicios contables	3.147.494	1.510.000
Servicios de mercadeo	600.000	1.111.413
Servicios de marketing digital	619.833	875.734
Servicios profesionales	1.074.639	300.000
Gastos por servicios externos	¢ 15.284.595	¢ 11.112.553

Descripción	2021	2020
Teléfonos	570.451	408.228
Internet	751.113	680.994
Central IP teléfono	208.138	350.660
Combustibles y lubricantes	220.064	236.720
Gastos de movilidad y comunicación	¢ 1.749.766	¢ 1.676.602

Descripción	2021	2020
Mant de propiedad arrendada		4.728
Agua y energía eléctrica	276.840	382.942
Alquiler de oficinas	1.417.168	0
Servicio de agua	40.242	82.179
Dep de inm., mob., y equipo	988.392	888.270
Dep derecho de uso de oficinas	5.760.503	6.203.219
Gastos de infraestructura	¢ 8.483.145	¢ 7.561.338

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2021 y 2020

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2021	2020
Papelería y útiles de oficina	114.658	431.276
Suscripciones y afiliaciones	376.015	270.307
Suministros de limpieza	181.660	729.720
Mantenimiento equipo de oficina	12.000	127.069
Pasajes, parqueos y peajes	17.506	117.015
Gastos de medicamentos y médicos	541.704	453.981
Mantenimiento equipo de cómputo	277.352	97.031
Gastos no deducibles	231.100	1.133.967
Gastos generales	¢ 1.751.995	¢ 3.360.364
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	¢ 85.797.238	¢ 79.693.480