

# PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Estados Financieros

Al 30 de junio 2021 y 2020

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

## PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio 2021 y 2020

ACTIVO	2021	2020	Nota
Caja y Bancos	99.528.279	99.282.489	9
Cuentas por Cobrar Agencias y Agentes	61.421.230	83.901.693	10
Gastos Pagados por Anticipado	66.612.500	47.274.240	11
<b>Activo Corriente</b>	<b>227.562.009</b>	<b>230.458.423</b>	
Mobiliario y Equipo de Oficina	6.751.472	7.398.576	
Equipo de Cómputo	7.238.618	4.079.316	
Derecho de uso de edificio -neto	65.176.563	87.629.122	
<b>Propiedad Planta y Equipo Neto</b>	<b>79.166.653</b>	<b>99.107.014</b>	12
Valor de Adquisición de software	0	910.057	
Amortización Acumulada Software	0	-446.143	
Deo. en garantía - alquiler de oficina	0	866.265	
<b>Otros Activos</b>	<b>0</b>	<b>1.330.179</b>	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>¢ 306.728.661</b>	<b>¢ 330.895.615</b>	
<b>PASIVOS</b>			
Cuentas por Pagar Agentes y Otras	93.887.214	74.022.464	
Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	6.953.299	7.257.480	
Aportac. Patron. p/Pagar	5.106.391	4.683.285	
Aguinaldo por Pagar	8.077.742	7.586.669	
Impuestos Retenidos por Pagar	6.880.248	5.962.672	
Anticipos Recibidos	0	35.730.204	
Depósitos sin identificar	10.870.113	13.954.859	
Alquileres por pagar	19.312.656	22.539.004	
<b>Pasivo Circulante</b>	<b>151.087.662</b>	<b>171.736.638</b>	13
<b>Pasivo - largo plazo</b>			
Alquileres por pagar	59.824.745	69.064.504	
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>¢ 210.912.407</b>	<b>¢ 240.801.142</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	33.662.615	30.712.680	
Reserva de Ley 5% s/ resultados	2.215.473	2.059.158	
Utilidad (Pérdida) del Período	12.995.558	10.380.027	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>95.816.254</b>	<b>90.094.473</b>	
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>¢ 306.728.661</b>	<b>¢ 330.895.615</b>	

Lic. Rolando Badilla Oviedo  
Contador

Lic. Jorge Mora Ch.  
Auditor Interno

MBA Juan Carlos Quesada  
Gerente

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

Estados Financieros

Al 30 de junio 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 30 de junio de 2021 y 2020

<b>INGRESOS</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>Nota</b>
Comisiones por colocación de seguros	1.251.286.894	997.397.410	
Ingresos varios	<u>3.279.258</u>	<u>5.417.877</u>	
<b>Ingresos</b>	<b>1.254.566.151</b>	<b>1.002.815.287</b>	
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>			
Gastos de Personal	121.326.941	110.974.441	
Gastos por Servicios Externos	44.418.055	19.452.586	
Gastos de Movilización y Comunicación	3.725.201	3.252.511	
Gastos de Infraestructura	15.409.451	13.970.186	
Gastos Generales	<u>4.199.566</u>	<u>4.628.473</u>	
<b>Gastos de Administración</b>	<b>189.079.214</b>	<b>152.278.197</b>	<b>14</b>
<b>Utilidad ó (Pérdida) de Operación</b>	<b>1.065.486.938</b>	<b>850.537.090</b>	
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>			
Productos p/Inversión en Instituciones Financieras	64.970	96.270	
Otros Ingresos Financieros	<u>2.407.767</u>	<u>1.306.383</u>	
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>2.472.737</b>	<b>1.402.653</b>	
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>			
Otros Gastos Financieros Diversos	2.393.369	3.274.076	
<b>OTROS GASTOS</b>			
Comisiones por Colocación de Seguros	1.049.347.861	836.091.098	
Patentes	204.000	204.000	
Otros Gastos Operativos Varios	<u>3.018.887</u>	<u>1.990.542</u>	
<b>Otros gastos</b>	<b>1.052.570.749</b>	<b>838.285.640</b>	
<b>Utilidad Neta Antes de Impuestos</b>	<b>12.995.558</b>	<b>10.380.027</b>	
Impuesto y participaciones sobre la utilidad	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO</b>	<b>¢ 12.995.558</b>	<b>¢ 10.380.027</b>	

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

# PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Estados Financieros

Al 30 de junio 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 30 de junio de 2021 y 2020

	2021	2020
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		
Resultado del período	¢ 12.995.558	¢ 10.380.027
<b>Partidas que no generan efectivo</b>		
Depreciaciones y amortizaciones	13.375.799	13.237.343
<b>Partidas que no generan efectivo</b>		
<b>Depreciaciones y amortizaciones</b>		
Disminución (aumento) en Cuentas por Cobrar	22.480.463	-34.568.929
Disminución (aumento) en Gastos Anticipados	-19.338.259	-1.639.092
Disminución (aumento) Otros Activos	1.330.179	-525.094
Disminución (aumento) Depósitos Alquiler	-3.226.348	22.539.004
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		
Aumento (disminución) en Aporte Patronal por Pagar	423.106	126.016
Aumento (disminución) en Retenciones por Pagar	917.576	3.808.594
Aumento (disminución) en Aguinaldo por pagar	491.073	1.234.134
Aumento (disminución) en Depósitos por Aplicar	-3.084.746	13.954.859
Aumento (disminución) en Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	19.864.750	41.914.875
Aumento (disminución) Anticipos recibidos	-35.730.204	35.730.204
Aumento (disminución) Obligaciones con Asegurados, Agentes	-304.182	6.091.711
<b>Efectivo provisto (usado) en actividades de operación</b>	<b>10.194.763</b>	<b>112.283.653</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>		
Disminución (aumento) de propiedades, mobiliario y equipo	-15.887.997	-100.487.348
Derecho de uso de edificio -neto	13.212.800	69.064.504
<b>Efectivo provisto (usado) en inversión</b>	<b>-2.675.196</b>	<b>-31.422.843</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	156.315	1.135.238
Utilidades acumuladas	-7.430.092	-40.381.921
<b>Efectivo provisto (usado) en financiamiento</b>	<b>-7.273.777</b>	<b>-54.504.491</b>
Total de Efectivo generado (usado) en el ejercicio	245.789	26.356.319
Efectivo e inversiones al inicio del ejercicio	99.282.490	72.926.171
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año</b>	<b>¢ 99.528.279</b>	<b>¢ 99.282.490</b>

Lic. Rolando Badilla Oviedo  
Contador

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

# PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Estados Financieros

Al 30 de junio 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 periodos comprendidos del 01 de enero al 30 de junio de 2021 y 2020

	Capital Social	Aportes Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas Acumuladas	Reserva Legal	Total Patrimonio
<b>Saldo al 30/06/2019</b>	<b>¢ 30.692.790</b>	<b>¢ 31.507.626</b>	<b>¢ 71.094.602</b>	<b>¢ 923.920</b>	<b>¢ 134.218.938</b>
Resultado neto			10.380.027		10.380.027
Registro de la reserva legal				1.135.238	1.135.238
Aportes de Socios		-15.257.808			-15.257.808
Resultado periodos anteriores			-40.381.921		-40.381.921
<b>Saldo al 30/06/2020</b>	<b>¢ 30.692.790</b>	<b>¢ 16.249.818</b>	<b>¢ 41.092.707</b>	<b>¢ 2.059.158</b>	<b>¢ 90.094.472</b>
Resultado neto			12.995.558		12.995.558
Registro de la reserva legal				156.315	156.315
Resultado periodos anteriores			-7.430.092		-7.430.092
<b>Saldo al 30/06/2021</b>	<b>¢ 30.692.790</b>	<b>¢ 16.249.818</b>	<b>¢ 46.658.173</b>	<b>¢ 2.215.473</b>	<b>¢ 95.816.253</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 30 de junio 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 (SUGEF) 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 30 de junio 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 30 de junio de 2021 y 2020, el tipo de cambio estableció según se indica:

	<b><u>2021</u></b>	<b><u>2020</u></b>
Compra	¢615.25	¢577.51
Venta	¢621.92	¢583.49

## **5. CAPITAL SOCIAL**

El capital acciones comunes autorizado, suscrito y pagado al 30 de junio de 2021 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.

## **9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES**

## PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio 2021 y 2020

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

---

Los saldos al 30 de junio 2021 y 2020 son los siguientes:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Fondo de operación	100.000	100.000
Cta. Cte. Banco Nacional	27.754.017	4.382.973
Cta. Cte. Banco Improsa	12.123.137	29.489.028
Banco San José	59.551.124	65.310.489
<b>Caja y Bancos</b>	<b>¢ 99.528.279</b>	<b>¢ 99.282.489</b>

### 10. CUENTAS POR COBRAR

Los saldos al 30 de junio 2021 y 2020 son los siguientes:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Cuentas por cobrar - comisiones	58.245.648	75.777.420
Cuentas por cobrar agentes y otros	3.175.582	8.124.274
<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>¢ 61.421.230</b>	<b>¢ 83.901.693</b>

### 11. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Los saldos al 30 de junio 2021 y 2020 son los siguientes:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Retención 2% impuesto de renta	66.612.500	19.510.028
Otros pagos anticipados	0	27.764.212
<b>Gastos Anticipados</b>	<b>¢ 66.612.500</b>	<b>¢ 47.274.240</b>

### 12. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Los saldos al 30 de junio 2021 y 2020 son los siguientes:

## PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio 2021 y 2020

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

---

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Mobiliario y equipo de oficina	11.969.583	11.297.362
Equipo de cómputo	13.184.039	7.971.910
Derecho de uso de oficinas	105.239.637	105.239.637
<b>Total costo</b>	<b>130.393.259</b>	<b>124.508.909</b>
Depreciación Acumulada	-51.226.607	-25.401.896
<b>Propiedad Planta y Equipo</b>	<b>¢ 79.166.653</b>	<b>¢ 99.107.014</b>

### 13. CUENTAS POR PAGAR AGENTES Y OTROS

Los saldos al 30 de junio 2021 y 2020 son los siguientes:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Comisiones por pagar agentes- colones	59.720.919	55.009.990
Comisiones por pagar agentes- dólares	34.166.295	19.012.474
Anticipos recibidos	0	35.730.204
Depósitos no identificados	10.870.113	13.954.859
Arrendamientos por pagar	19.312.656	22.539.004
Otras cuentas por pagar	27.017.680	25.490.106
<b>Cuentas por pagar agentes y otras</b>	<b>¢ 151.087.662</b>	<b>¢ 171.736.638</b>

### 14. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los saldos al 30 de junio 2021 y 2020 son los siguientes:

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio 2021 y 2020

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Sueldos y bonificaciones	83.787.919	80.082.500
CCSS - carga patronal	22.203.800	21.678.063
Aguinaldos	6.982.326	6.673.543
Prestaciones sociales	1.333.333	1.527.917
Incentivos	0	285.008
Dietas directores	300.000	300.000
Capacitación	158.154	31.450
Refrigerios	339.750	265.296
Uniformes	249.426	130.663
Atención empleados	5.972.234	0
<b>Gastos de personal</b>	<b>¢ 121.326.941</b>	<b>¢ 110.974.441</b>

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Servicios de cómputo	9.100.842	2.467.581
Asesoría jurídica	2.240.159	3.508.384
Servicios de seguridad	549.874	352.823
Servicios de limpieza	1.527.574	1.651.960
Auditoría externa	660.000	660.000
Servicios de mensajería	1.371.664	2.100.000
Auditoría interna	19.570.476	1.835.932
Servicios contables	3.900.000	3.460.000
Servicios de mercadeo	1.632.009	1.111.413
Servicios de publicidad	1.380.450	1.704.493
Servicios profesionales	1.241.120	0
Servicios de marketing digital	1.243.885	600.000
<b>Gastos por servicios externos</b>	<b>¢ 44.418.055</b>	<b>¢ 19.452.586</b>

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Teléfonos	1.318.649	931.306
Internet	1.538.635	1.367.232
Central IP teléfono	417.077	379.835
Combustibles y lubricantes	450.839	574.137
<b>Gastos de movilidad y comunicación</b>	<b>¢ 3.725.201</b>	<b>¢ 3.252.511</b>

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio 2021 y 2020

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Mant de propiedad arrendada	0	4.728
Energía eléctrica	542.630	581.368
Alquiler de oficinas	1.417.168	0
Servicio de agua	73.854	146.747
Dep de inm., mob., y equipo	13.375.799	13.237.343
<b>Gastos de infraestructura</b>	<b>¢ 15.409.451</b>	<b>¢ 13.970.186</b>
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Papelería y útiles de oficina	281.597	724.090
Suscripciones y afiliaciones	736.015	555.307
Licencias y equipo menor	672.153	0
Suministros de limpieza	326.926	630.324
Mantenimiento equipo de oficina	12.000	146.095
Pasajes, parqueos y peajes	58.638	117.015
Gastos de medicamentos y médicos	1.368.924	1.126.837
Mantenimiento equipo de cómputo	484.137	97.031
Gastos no deducibles	259.176	1.231.775
<b>Gastos generales</b>	<b>¢ 4.199.566</b>	<b>¢ 4.628.473</b>
<b>TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>¢ 189.079.214</b>	<b>¢ 152.278.197</b>