

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre 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 setiembre 2021 y 2020

ACTIVO	2021	2020	Nota
Caja y Bancos	108.077.806	114.873.409	9
Cuentas por Cobrar Agencias y Agentes	78.922.487	71.559.365	10
Gastos Pagados por Anticipado	78.343.434	32.545.293	11
Activo Corriente	265.343.727	218.978.068	
Mobiliario y Equipo de Oficina	6.397.706	7.148.513	
Equipo de Cómputo	6.659.146	3.798.953	
Derecho de uso edificio	59.456.099	82.171.506	
Propiedad Planta y Equipo Neto	72.512.951	93.118.972	12
Valor de Adquisición de software	0	534.415	
Amortización Acumulada Software	0	-197.185	
Depósito Alquiler Local	0	910.020	
Otros Activos	0	1.247.250	
TOTAL ACTIVO	¢ 337.856.678	¢ 313.344.290	
PASIVOS			
Cuentas por Pagar Agentes y Otras	125.562.577	100.080.818	13
Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	12.354.523	5.623.478	
Aportac. Patron. p/Pagar	5.592.744	4.891.402	
Aguinaldo por Pagar	11.296.576	10.098.751	
Impuestos Retenidos por Pagar	7.147.846	6.033.388	
Alquiler edificio por pagar - corto plazo	19.453.638	22.539.004	
Pasivo Circulante	181.407.904	149.266.842	
Pasivo - Largo Plazo			
Alquileres por pagar	54.979.011	65.125.922	
TOTAL PASIVOS	¢ 236.386.915	¢ 214.392.764	
PATRIMONIO			
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	18.649.067	19.237.080	
TOTAL PATRIMONIO	101.469.763	98.951.527	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢ 337.856.678	¢ 313.344.290	

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 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 setiembre de 2021 y 2020

INGRESOS	2021	2020	Nota
Comisiones por colocación de seguros	1.848.857.209	1.555.255.259	
Ingresos varios	3.407.258	8.216.721	
Ingresos	1.852.264.466	1.563.471.980	
GASTOS DE ADMINISTRACION			
Gastos de Personal	181.952.455	169.531.520	
Gastos por Servicios Externos	60.936.752	30.906.615	
Gastos de Movilización y Comunicación	5.578.688	4.802.860	
Gastos de Infraestructura	22.345.549	20.444.349	
Gastos Generales	5.895.117	5.847.993	
Gastos de Administración	276.708.561	231.533.337	14
Utilidad ó (Pérdida) de Operación	1.575.555.906	1.331.938.643	
INGRESOS FINANCIEROS			
Productos p/Inversión en Instituciones Financieras	97.909	153.485	
Otros Ingresos Financieros	2.160.672	4.845.223	
Ingresos Financieros	2.258.581	4.998.708	
GASTOS FINANCIEROS			
Otros Gastos Financieros Diversos	3.686.879	4.716.915	
OTROS GASTOS			
Comisiones por Colocación de Seguros	1.551.167.878	1.308.772.987	
Patentes	306.000	306.000	
Otros Gastos Operativos Varios	4.004.663	3.904.369	
Otros gastos	1.555.478.541	1.312.983.357	
Utilidad Neta Antes de Impuestos	18.649.067	19.237.080	
Impuesto y participaciones sobre la utilidad	0	0	
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	¢ 18.649.067	¢ 19.237.080	

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 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 setiembre de 2021 y 2020

	2021	2020
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	18.649.067	¢ 19.237.080
Partidas que no generan efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	2.873.369	2.616.043
Flujo de la empresa	21.522.436	21.853.123
Variaciones en partidas del capital de trabajo:		
Variaciones en los activos (aumento), o disminución		
Disminución (aumento) en Cuentas por Cobrar	-7.363.122	-61.390.200
Disminución (aumento) en Gastos Anticipados	-45.798.141	-5.568.414
Disminución (aumento) Otros Activos	0	0
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Aumento (disminución) en Aporte Patronal por Pagar	701.342	74.615
Aumento (disminución) en Retenciones por Pagar por pagar	0	0
Aumento (disminución) en Aguinaldo por pagar	1.197.825	1.030.244
Aumento (disminución) en Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	25.481.758	99.205.813
Aumento (disminución) en Cuentas por Pagar y Provisiones	1.114.458	1.223.998
Aumento (disminución) en Alquileres por pagar	-3.085.366	0
Aumento (disminución) Obligaciones con Asegurados, Agentes	6.731.045	4.146.565
Efectivo provisto (usado) por partidas del capital de trabajo	-21.020.201	38.722.621
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Disminución (aumento) de propiedades, mobiliario y equipo y software	18.979.902	11.268.506
Alquileres por pagar	-10.146.910	-7.532.467
Efectivo provisto (usado) en inversión	8.832.992	3.736.040
Flujo libre de la empresa	9.335.227	64.311.784
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	-16.287.145	-8.531.213
Efectivo provisto (usado) en financiamiento	-16.130.830	-22.653.783
Total de Efectivo generado (usado) en el ejercicio	-6.795.604	41.658.001
Efectivo e inversiones al inicio del ejercicio	114.873.409	73.215.408
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	¢ 108.077.806	¢ 114.873.409

Lic. Rolando Badilla Oviedo
Contador

Lic. Jorge Mora Chacón
Auditor Interno

MBA Juan Carlos Quesada
Gerente

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre 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 30 de setiembre de 2021 y 2020

	Capital Social	Aportes Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas Acumuladas	Reserva Legal	Total Patrimonio
Saldo al 30/09/2019	¢ 30.692.790	¢ 31.507.626	¢ 39.243.892	¢ 923.920	¢ 102.368.229
Resultado neto			19.237.080		19.237.080
Registro de la reserva legal				1.135.238	1.135.238
Aportes P/Capitaliz. Pend. Autorización		-15.257.808			-15.257.808
Ajuste períodos anteriores			-8.531.213		-8.531.213
Saldo al 30/09/2020	¢ 30.692.790	¢ 16.249.818	¢ 49.949.760	¢ 2.059.158	¢ 98.951.526
Resultado neto			18.649.067		18.649.067
Registro de la reserva legal				156.315	156.315
Ajuste períodos anteriores			-16.287.145		-16.287.145
Saldo al 30/09/2021	¢ 30.692.790	¢ 16.249.818	¢ 52.311.682	¢ 2.215.473	¢ 101.469.763

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

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre 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 30 de setiembre 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 setiembre 2021 y 2020, el tipo de cambio estableció según se indica:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Compra	¢623.24	¢606.45
Venta	¢629.71	¢606.68

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 2021 y 2020

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

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

Descripción	2021	2020
Fondo de operación	100.000	100.000
Cta. Cte. Banco Nacional	52.939.493	22.924.476
Cta. Cte. Banco Improsa	11.052.036	26.018.170
Banco San José	43.986.277	65.830.763
Caja y Bancos	¢ 108.077.806	¢ 114.873.409

10. CUENTAS POR COBRAR

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

Descripción	2021	2020
Cuentas por cobrar - comisiones	78.565.280	67.349.348
Cuentas por cobrar agentes y otros	357.207	4.210.018
Cuentas por Cobrar	¢ 78.922.487	¢ 71.559.365

11. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

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

Descripción	2021	2020
Retencion del 2% de renta retenid	41.864.799	31.523.766
Pólizas de seguros	36.478.635	270.367
Licencias de software	0	751.160
Gastos pagados por anticipado	¢ 78.343.434	¢ 32.545.293

12. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

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

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre 2021 y 2020

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2021	2020
Mobiliario y equipo de oficina	11.969.583	11.372.583
Equipo de cómputo	13.272.096	8.082.441
Derecho de uso - edificio	105.239.637	105.239.637
Total costo	130.481.316	124.694.661
Depreciación Acumulada	-57.968.366	-31.575.689
Propiedad Planta y Equipo	¢ 72.512.951	¢ 93.118.972

13. CUENTAS POR PAGAR AGENTES Y OTROS

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

Descripción	2021	2020
Comisiones por pagar agentes	125.342.065	92.199.687
Otros pasivos por pagar	220.512	7.881.131
Cuentas por pagar agentes y otras	¢ 125.562.577	¢ 100.080.818

14. GASTOS ADMINISTRATIVOS

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

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre 2021 y 2020

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2021	2020
Sueldos y bonificaciones	126.613.932	118.431.667
CCSS - carga patronal	33.430.137	31.866.311
Aguinaldos	10.551.160	9.864.306
Prestaciones sociales	1.416.666	6.545.288
Dietas directores	550.000	450.000
Capacitación	316.608	1.414.666
Uniformes	339.750	31.450
Póliza riesgos del trabajo 8430164	581.501	406.047
Atención empleados	8.152.701	521.784
Gastos de personal	¢ 181.952.455	¢ 169.531.520

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre 2021 y 2020

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2021	2020
Servicios de cómputo	14.342.576	5.125.983
Asesoría jurídica	3.546.840	5.029.640
Servicios de seguridad	852.560	534.495
Servicios de limpieza	2.358.360	1.926.632
Auditoría externa	660.000	1.100.000
Servicios de mensajería	1.991.164	2.968.300
Auditoría interna	20.320.776	5.410.000
Servicios contables	5.850.000	2.551.068
Servicios de mercadeo	2.161.800	2.975.581
Servicios de publicidad	2.187.998	2.384.162
Servicios profesionales	5.032.668	900.753
Servicios de marketing digital	1.632.009	0
Gastos por servicios externos	¢ 60.936.752	¢ 30.906.615
Descripción	2021	2020
Teléfonos	1.984.908	1.593.513
Internet	2.292.098	2.076.242
Central IP teléfono	587.505	710.298
Combustibles y lubricantes	714.177	422.807
Gastos de movilidad y comunicación	¢ 5.578.688	¢ 4.802.860
Descripción	2021	2020
Mant de propiedad arrendada	791.670	4.728
Energía eléctrica	1.417.168	737.993
Alquiler de oficinas	0	0
Servicio de agua	107.211	163.808
Dep de inm., mob., y equipo	2.873.369	2.616.043
Dep. derecho de uso de edificio	17.156.131	16.921.777
Gastos de infraestructura	¢ 22.345.549	¢ 20.444.349

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre 2021 y 2020

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2021	2020
Papelería y útiles de oficina	508.116	724.090
Suscripciones y afiliaciones	1.200.487	780.307
Licencias y equipo menor	672.153	0
Suministros de limpieza	540.060	701.803
Mantenimiento equipo de oficina	12.000	155.085
Pasajes, parqueos y peajes	99.148	125.715
Gastos de medicamentos y médicos	2.079.840	1.334.846
Mantenimiento equipo de cómputo	484.137	104.021
Gastos no deducibles	299.176	1.922.127
Gastos generales	¢ 5.895.117	¢ 5.847.993
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	¢ 276.708.561	¢ 231.533.337

Lic. Rolando Badilla Oviedo
Contador

Lic. Jorge Mora Chacón
Auditor Interno

MBA Juan Carlos Quesada
Gerente

-