

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 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 diciembre 2021 y 2020

ACTIVO	2021	2020	Nota
Caja y Bancos	52.538.582	84.326.842	9
Cuentas por Cobrar Agencias y Agentes	71.636.208	94.457.697	10
Gastos Pagados por Anticipado	93.000.597	44.175.700	11
Activo Corriente	217.175.387	222.960.240	
Mobiliario y Equipo de Oficina	5.526.520	6.822.204	
Equipo de Cómputo	8.728.757	8.923.806	
Derecho de uso edificio	55.819.592	76.612.230	12
Propiedad Planta y Equipo Neto	70.074.869	92.358.240	13
TOTAL ACTIVO	¢ 287.250.256	¢ 315.318.480	
PASIVOS			
Cuentas por Pagar Agentes - comisiones	112.425.575	98.225.294	14
Otras Cuentas y comisiones por Pagar	9.304.658	31.307.183	
Aportac. Patron. p/Pagar	5.723.917	4.862.703	
Aguinaldo por Pagar	1.829.519	1.095.416	
Impuestos Varios por Pagar	8.589.945	8.269.995	
Alquiler edificio por pagar - corto plazo	21.809.269	20.732.193	
Pasivo Circulante	159.682.884	164.492.785	
Pasivo - Largo Plazo			
Alquileres por pagar	44.035.899	68.004.959	
TOTAL PASIVOS	¢ 203.718.782	¢ 232.497.744	
PATRIMONIO			
Capital Pagado	30.692.790	30.692.790	5
Aportes P/Capitaliz. Pend. Autorización	16.249.818	16.249.818	
Utilidades Acumuladas	31.359.199	30.712.680	
Reserva de Ley 5% s/ resultados	2.544.677	2.059.158	
Utilidad (Pérdida) del Período	2.684.989	3.106.289	
TOTAL PATRIMONIO	83.531.473	82.820.735	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢ 287.250.256	¢ 315.318.480	

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 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 diciembre de 2021 y 2020

INGRESOS	2021	2020	Nota
Comisiones por colocación de seguros	2.413.286.896	2.196.292.875	
Ingresos varios	0	12.017.181	
Ingresos	2.413.286.896	2.208.310.056	
GASTOS DE ADMINISTRACION			
Gastos de Personal	247.767.391	225.141.275	
Gastos por Servicios Externos	74.754.732	49.996.407	
Gastos de Movilización y Comunicación	7.491.602	6.545.492	
Gastos de Infraestructura	29.189.995	28.646.266	
Gastos Generales	12.683.330	8.948.383	
Gastos de Administración	371.887.050	319.277.823	15
Utilidad ó (Pérdida) de Operación	2.041.399.846	1.889.032.233	
INGRESOS FINANCIEROS			
Productos p/Inversión en Instituciones Financieras			
Otros Ingresos Financieros	10.553.174	218.307	
Ingresos Financieros	10.553.174	218.307	
GASTOS FINANCIEROS			
Otros Gastos Financieros Diversos	4.861.896	8.507.844	
OTROS GASTOS			
Comisiones por Colocación de Seguros	2.034.607.098	1.866.980.432	
Patentes	408.000	408.000	
Otros Gastos Operativos Varios	6.240.084	8.186.499	
Otros gastos	2.041.255.182	1.875.574.931	
Utilidad Neta Antes de Impuestos	5.835.942	5.167.765	
Impuesto y participaciones sobre la utilidad	3.150.952	2.061.475	
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	¢ 2.684.989	¢ 3.106.289	

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 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 diciembre de 2021 y 2020

	2021	2020
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	¢ 2.684.989	¢ 3.106.289
Partidas que no generan efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	26.514.960	26.331.845
Flujo de la empresa	29.199.950	29.438.134
Variaciones en partidas del capital de trabajo:		
Variaciones en los activos (aumento), o disminución		
Disminución (aumento) en Cuentas por Cobrar	22.821.489	-92.241.537
Disminución (aumento) en Gastos Anticipados	-48.824.897	-6.991.902
Disminución (aumento) Otros Activos	0	358.751
Disminución (aumento) Depósitos Alquiler	0	855.135
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Aumento (disminución) en Aporte Patronal por Pagar	861.214	-113.967
Aumento (disminución) en Retenciones por Pagar por pagar	319.950	786.459,38
Aumento (disminución) en Cuentas por Pagar Socios	0	-
Aumento (disminución) en Aguinaldo por pagar	734.103	-35.418
Aumento (disminución) en Depósitos por Aplicar	0	0
Aumento (disminución) en Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	14.200.281	96.509.769
Aumento (disminución) en Cuentas por Pagar y Provisiones	0	0
Aumento (disminución) en Alquileres por pagar	1.077.076	-1.806.811
Aumento (disminución) Obligaciones con Asegurados, Agentes	-22.002.525	24.660.131
Efectivo provisto (usado) por partidas del capital de trabajo	-30.813.308	21.980.610
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Disminución (aumento) de propiedades, mobiliario y equipo y software	-4.231.589	-16.497.493
Alquileres por pagar	-23.969.061	-493.573
Efectivo provisto (usado) en inversión	-28.200.650	-16.991.067
Flujo libre de la empresa	-29.814.009	34.427.677
Efectivo generado en actividades de financiamiento		
Aportes p/Capitalizac. Pendientes de Autorización en Efectivo	0	0
Reserva legal del 5% sobre el capital	485.518	1.135.238
Utilidades acumuladas- ajustes periodo anterior	-2.459.770	8.935.903
Efectivo provisto (usado) en financiamiento	-1.974.251	10.071.141
Total de Efectivo generado (usado) en el ejercicio	-31.788.260	44.498.819
Efectivo e inversiones al inicio del ejercicio	84.326.842	39.828.023
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	¢ 52.538.582	¢ 84.326.842

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 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 diciembre de 2021 y 2020

	Capital Social	Aportes Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas Acumuladas	Reserva Legal	Total Patrimonio
Saldo al 31/12/2019	¢ 30.692.790	¢ 16.249.819	¢ 21.776.776	¢ 923.920	¢ 69.643.305
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
Saldo al 31/12/2020	¢ 30.692.790	¢ 16.249.819	¢ 33.818.968	¢ 2.059.158	¢ 82.820.736
Resultado neto			2.684.989		2.684.989
Registro de la reserva legal				485.518	485.518
Ajuste período anterior			-2.459.770		-2.459.770
Saldo al 31/12/2021	¢ 30.692.790	¢ 16.249.819	¢ 34.044.187	¢ 2.544.677	¢ 83.531.474

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 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

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2021 y 2020

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 2020, el tipo de cambio estableció según se indica:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Compra	¢645.25	¢610.53
Venta	¢639.06	¢617.30

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 2021 y 2020

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

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

Descripción	2021	2020
Fondo de operación	0	75.000
Cta. Cte. Banco Nacional	15.571.422	18.422.736
Cta. Cte. Banco Improsa	6.031.732	57.396.257
Banco San José	30.935.428	8.432.849
Caja y Bancos	¢ 52.538.582	¢ 84.326.842

10. CUENTAS POR COBRAR

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

Descripción	2021	2020
Cuentas por cobrar - comisiones	68.212.564	94.350.522
Cuentas por cobrar agentes y otros	3.423.644	107.176
Cuentas por Cobrar	¢ 71.636.208	¢ 94.457.697

11. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

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

Descripción	2021	2020
Retención 2% impuesto de renta	90.170.419	43.926.274
Otros pagos anticipados	2.830.178	249.426
Pagos Anticipados	¢ 93.000.597	¢ 44.175.700

12. DERECHO DE USO DE EDIFICIO

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

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2021 y 2020

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Contrato de arrendamiento de oficinas 5 años - NIIF 16

Descripción	2021	2020
Derecho de uso de edificio	104.661.735	105.239.637
Depreciación acumulada sobre derecho de uso	<u>-48.842.143</u>	<u>-28.627.407</u>
Derecho de uso de edificio- valor neto	<u>55.819.592</u>	<u>76.612.230</u>

13. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

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

Descripción	2021	2020
Mobiliario y equipo de oficina	11.372.583	11.372.583
Equipo de cómputo	15.948.889	13.596.828
Derecho de uso - edificio	<u>104.661.735</u>	<u>105.239.637</u>
Total costo	131.983.207	130.209.048
Depreciación Acumulada	<u>-61.908.338</u>	<u>-37.850.808</u>
Propiedad Planta y Equipo	¢ 70.074.869	¢ 92.358.240

14. CUENTAS POR PAGAR AGENTES Y OTROS

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

Descripción	2021	2020
Comisiones por pagar agentes	112.425.575	89.666.435
Servicios profesionales por pagar y otros	<u>0</u>	<u>8.558.859</u>
Cuentas por pagar agentes y otras	¢ 112.425.575	¢ 98.225.294

15. GASTOS ADMINISTRATIVOS

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

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2021 y 2020

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2021	2020
Sueldos y bonificaciones	169.547.339	157.755.418
CCSS - carga patronal	45.569.199	42.311.438
Aguinaldos	14.368.475	13.141.285
Prestaciones sociales	2.651.666	6.773.621
Dietas directores	850.000	600.000
Capacitación	316.608	1.437.166
Uniformes	339.750	31.450
Póliza riesgos del trabajo 8430164	873.175	588.495
Atención empleados	13.251.178	2.502.401
Gastos de personal	¢ 247.767.391	¢ 225.141.275

Descripción	2021	2020
Servicios de cómputo	18.650.544	12.117.702
Asesoría jurídica	4.362.424	6.180.642
Servicios de seguridad	1.094.195	780.934
Servicios de limpieza	3.189.147	2.521.754
Auditoría externa	660.000	1.100.000
Servicios de mensajería	2.360.264	3.769.323
Auditoría interna	21.841.684	3.774.340
Servicios contables	7.800.000	9.210.060
Servicios de mercadeo	6.129.503	5.356.611
Servicios de publicidad	115.456	2.896.310
Servicios profesionales	6.621.482	951.819
Servicios de marketing digital	1.930.034	1.336.912
Gastos por servicios externos	¢ 74.754.732	¢ 49.996.407

Descripción	2021	2020
Teléfonos	2.628.500	2.289.426
Internet	3.094.251	2.801.958
Central IP teléfono	783.043	883.040
Combustibles y lubricantes	985.807	571.068
Gastos de movilidad y comunicación	¢ 7.491.602	¢ 6.545.492

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2021 y 2020

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2021	2020
Mant de propiedad arrendada	45.000	237.418
Energía eléctrica	1.066.205	962.723
Alquiler de oficinas	1.417.168	925.950
Servicio de agua	146.662	188.330
Dep de inm., mob., y equipo	3.754.737	3.669.116
Dep. sobre uso del edificio	22.760.223	22.662.729
Gastos de infraestructura	¢ 29.189.995	¢ 28.646.266
Descripción	2021	2020
Papelería y útiles de oficina	806.591	856.853
Suscripciones y afiliaciones	1.975.616	2.159.998
Atencion empleados	597.000	0
Suministros de limpieza	672.153	1.276.603
Mantenimiento equipo de oficina	1.033.828	155.085
Pasajes, parqueos y peajes	61.000	181.151
Gastos de medicamentos y médicos	143.877	2.037.455
Mantenimiento equipo de cómputo	2.776.142	359.113
Viajes y transportes	1.005.631	0
Gastos no deducibles	3.611.493	1.922.127
Gastos generales	¢ 12.683.330	¢ 8.948.383
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	¢ 371.887.050	¢ 319.277.823

Lic. Rolando Badilla Oviedo
Contador

Lic. Jorge Mora Ch.
Auditor Interno

MBA Juan Carlos Quesada
Gerente