

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Estados Financieros

Al 30 de junio 2022 y 2021

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

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

Al 30 de junio 2022 y 2021

ACTIVO	2022	2021	Nota
Caja y Bancos	99.075.419	99.528.279	9
Cuentas por Cobrar Agencias y Agentes	103.938.921	61.421.230	10
Gastos Pagados por Anticipado	51.064.623	66.612.500	11
Activo Corriente	254.078.963	227.562.009	
Mobiliario y Equipo de Oficina	5.482.837	6.751.472	
Equipo de Cómputo	7.620.319	7.238.618	
Derecho de uso de edificio -neto	48.656.961	65.176.563	
Propiedad Planta y Equipo Neto	61.760.117	79.166.653	12
TOTAL ACTIVO	¢ 315.839.080	¢ 306.728.661	
PASIVOS			
Cuentas por Pagar Agentes y Otras	65.304.528	93.887.214	
Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	3.106.054	6.953.299	
Aportac. Patron. p/Pagar	5.941.533	5.106.391	
Aguinaldo por Pagar	8.362.197	8.077.742	
Impuestos Retenidos por Pagar	4.893.926	6.880.248	
Depósitos sin identificar	15.276.602	10.870.113	
Alquileres por pagar	23.313.019	19.312.656	
Pasivo Circulante	126.197.860	151.087.662	13
Pasivo - largo plazo			
Alquileres por pagar	36.125.125	59.824.745	
TOTAL PASIVOS	¢ 162.322.986	¢ 210.912.407	
PATRIMONIO			
Capital Pagado	30.692.790	30.692.790	5
Aportes P/Capitaliz. Pend. Autorización	16.249.818	16.249.818	
Utilidades Acumuladas	32.799.776	33.662.615	
Reserva de Ley 5% s/ resultados	2.365.559	2.215.473	
Utilidad (Pérdida) del Período	71.408.152	12.995.558	
TOTAL PATRIMONIO	153.516.094	95.816.254	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢ 315.839.080	¢ 306.728.661	

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 2022 y 2021

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 2022 y 2021

INGRESOS	2022	2021	Nota
Comisiones por colocación de seguros	1.267.227.794	1.251.286.894	
Ingresos varios	0	3.279.258	
Ingresos	1.267.227.794	1.254.566.151	
GASTOS DE ADMINISTRACION			
Gastos de Personal	143.257.599	121.326.941	
Gastos por Servicios Externos	29.569.689	44.418.055	
Gastos de Movilización y Comunicación	4.146.284	3.725.201	
Gastos de Infraestructura	13.528.046	15.409.451	
Gastos Generales	6.164.050	4.199.566	
Gastos de Administración	196.665.668	189.079.214	14
Utilidad ó (Pérdida) de Operación	1.070.562.126	1.065.486.938	
INGRESOS FINANCIEROS			
Productos p/Inversión en Instituciones Financieras	62.969	64.970	
Otros Ingresos Financieros	3.679.480	2.407.767	
Ingresos Financieros	3.742.448	2.472.737	
GASTOS FINANCIEROS			
Otros Gastos Financieros Diversos	2.848.135	2.393.369	
OTROS GASTOS			
Comisiones por Colocación de Seguros	997.362.132	1.049.347.861	
Patentes	204.000	204.000	
Otros Gastos Operativos Varios	2.482.155	3.018.887	
Otros gastos	1.000.048.288	1.052.570.749	
Utilidad Neta Antes de Impuestos	71.408.152	12.995.558	
Impuesto y participaciones sobre la utilidad	0	0	
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	¢ 71.408.152	¢ 12.995.558	

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 2022 y 2021

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 2022 y 2021

	2022	2021
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	¢ 71.408.152	¢ 12.995.558
Partidas que no generan efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	12.857.808	13.375.799
Partidas que no generan efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones		
Disminución (aumento) en Cuentas por Cobrar	-42.517.691	22.480.463
Disminución (aumento) en Gastos Anticipados	15.547.877	-19.338.259
Disminución (aumento) Otros Activos	0	1.330.179
Disminución (aumento) Depósitos Alquiler	4.000.363	-3.226.348
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Aumento (disminución) en Aporte Patronal por Pagar	835.142	423.106
Aumento (disminución) en Retenciones por Pagar	-1.986.322	917.576
Aumento (disminución) en Aguinaldo por pagar	284.455	491.073
Aumento (disminución) en Depósitos por Aplicar	4.406.490	-3.084.746
Aumento (disminución) en Otras Cuentas y Comisiones por	-28.582.685	19.864.750
Aumento (disminución) Anticipos recibidos	0	-35.730.204
Aumento (disminución) Obligaciones con Asegurados, Agentes	-3.847.245	-304.182
Efectivo provisto (usado) en actividades de operación	32.406.344	10.194.763
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Disminución (aumento) de propiedades, mobiliario y equipo	-11.970.875	-15.887.997
Derecho de uso de edificio -neto	-7.180.018	13.212.800
Efectivo provisto (usado) en inversión	-19.150.893	-2.675.196
Efectivo generado en actividades de financiamiento		
Reserva legal del 5% sobre el capital	150.086	156.315
Utilidades acumuladas	-13.858.397	-7.430.092
Efectivo provisto (usado) en financiamiento	-13.708.311	-7.273.777
Total de Efectivo generado (usado) en el ejercicio	-452.860	245.789
Efectivo e inversiones al inicio del ejercicio	99.528.279	99.282.490
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	¢ 99.075.420	¢ 99.528.279

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 2022 y 2021

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 2022 y 2021

	Capital Social	Aportes Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas Acumuladas	Reserva Legal	Total Patrimonio
Saldo al 30/06/2019	¢ 30.692.790	¢ 31.507.626	¢ 71.094.602	¢ 923.920	¢ 134.218.938
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
Saldo al 30/06/2020	¢ 30.692.790	¢ 16.249.818	¢ 41.092.707	¢ 2.059.158	¢ 90.094.472
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
Saldo al 30/06/2021	¢ 30.692.790	¢ 16.249.818	¢ 46.658.173	¢ 2.215.473	¢ 95.816.253
Resultado neto			71.408.152		71.408.152
Registro de la reserva legal				150.086	150.086
Resultado periodos anteriores			-13.858.397		-13.858.397
Saldo al 30/06/2022	¢ 30.692.790	¢ 16.249.818	¢ 104.207.927	¢ 2.365.559	¢ 153.516.094

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 2022 y 2021

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 2022 y 2021

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 2022 y 2021, el tipo de cambio estableció según se indica:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Compra	¢684.76	¢615.25
Venta	¢692.25	¢621.92

5. CAPITAL SOCIAL

El capital acciones comunes autorizado, suscrito y pagado al 30 de junio de 2022 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 2022 y 2021

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Los saldos al 30 de junio 2022 y 2021 son los siguientes:

	2022	2021
Fondo de operación	50.000	100.000
Cta. Cte. Banco Nacional	2.744.034	27.754.017
Cta. Cte. Banco Improsa	37.096.685	12.123.137
Banco San José	59.184.700	59.551.124
Caja y Bancos	¢ 99.075.419	¢ 99.528.279

10. CUENTAS POR COBRAR

Los saldos al 30 de junio 2022 y 2021 son los siguientes:

	2022	2021
Cuentas por cobrar - comisiones	91.559.778	58.245.648
Cuentas por cobrar agentes y otros	12.379.144	3.175.582
Cuentas por Cobrar	¢ 103.938.921	¢ 61.421.230

11. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Los saldos al 30 de junio 2022 y 2021 son los siguientes:

	2022	2021
Retención 2% impuesto de renta	49.790.194	66.612.500
Otros pagos anticipados	1.274.429	0
Gastos Anticipados	¢ 51.064.623	¢ 66.612.500

12. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Los saldos al 30 de junio 2022 y 2021 son los siguientes:

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio 2022 y 2021

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

	2022	2021
Mobiliario y equipo de oficina	11.826.931	11.969.583
Equipo de cómputo	14.318.062	13.184.039
Derecho de uso de oficinas	106.575.408	105.239.637
Total costo	132.720.402	130.393.259
Depreciación Acumulada	-70.960.285	-51.226.607
Propiedad Planta y Equipo	¢ 61.760.117	¢ 79.166.653

13. CUENTAS POR PAGAR AGENTES Y OTROS

Los saldos al 30 de junio 2022 y 2021 son los siguientes:

	2022	2021
Comisiones por pagar agentes- colones	64.094.632	59.720.919
Comisiones por pagar agentes- dólares	17.396	34.166.295
Depósitos no identificados	15.276.602	10.870.113
Arrendamientos por pagar	23.313.019	19.312.656
Otras cuentas por pagar	23.496.211	27.017.680
Cuentas por pagar agentes y otras	¢ 126.197.860	¢ 151.087.662

14. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los saldos al 30 de junio 2022 y 2021 son los siguientes:

	2022	2021
Sueldos y bonificaciones	99.370.820	83.787.919
CCSS - carga patronal	25.469.018	22.203.800
Aguinaldos	7.927.677	6.982.326
Prestaciones sociales	3.306.433	1.333.333
Dietas directores	600.000	300.000
Capacitación	479.500	158.154
Refrigerios	0	339.750
Uniformes	57.522	249.426
Viajes y transportes	415.011	0
Atención empleados	5.631.618	5.972.234
Gastos de personal	¢ 143.257.599	¢ 121.326.941

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio 2022 y 2021

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

	2022	2021
Servicios de cómputo	14.303.409	9.100.842
Asesoría jurídica	480.311	2.240.159
Servicios de seguridad	535.322	549.874
Servicios de limpieza	1.696.300	1.527.574
Auditoría externa	1.349.476	660.000
Servicios de mensajería	638.400	1.371.664
Auditoría interna	1.606.148	19.570.476
Servicios contables	3.900.000	3.900.000
Comunnity Manager	1.908.500	0
Servicios de mercadeo	0	1.632.009
Servicios de publicidad	2.007.495	1.380.450
Servicios profesionales	800.000	1.241.120
Servicios de marketing digital	344.329	1.243.885
Gastos por servicios externos	¢ 29.569.689	¢ 44.418.055
	2022	2021
Teléfonos	1.312.081	1.318.649
Internet	1.590.229	1.538.635
Central IP teléfono	469.533	417.077
Combustibles y lubricantes	774.441	450.839
Gastos de movilidad y comunicación	¢ 4.146.284	¢ 3.725.201
	2022	2021
Energía eléctrica	624.510	542.630
Alquiler de oficinas	0	1.417.168
Servicio de agua	45.728	73.854
Dep de inm., mob., y equipo	12.857.808	13.375.799
Gastos de infraestructura	¢ 13.528.046	¢ 15.409.451

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio 2022 y 2021

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

	2022	2021
Papelería y útiles de oficina	155.267	281.597
Suscripciones y afiliaciones	3.182.177	736.015
Licencias y equipo menor	-17.500	672.153
Suministros de limpieza	381.205	326.926
Mantenimiento equipo de oficina	492.810	12.000
Pasajes, parqueos y peajes	21.125	58.638
Gastos de medicamentos y médicos	1.995.411	1.368.924
Mantenimiento equipo de cómputo	118.251	484.137
Gastos no deducibles	-164.696	259.176
Gastos generales	¢ 6.164.050	¢ 4.199.566
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	¢ 196.665.668	¢ 189.079.214