

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Estados Financieros

Al 30 de setiembre 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 setiembre 2022 y 2021

ACTIVO	2022	2021	Nota
Caja y Bancos	128.804.642	108.077.806	9
Cuentas por Cobrar Agencias y Agentes	97.587.023	78.922.487	10
Gastos Pagados por Anticipado	49.995.200	78.343.434	11
Activo Corriente	276.386.864	265.343.727	
Mobiliario y Equipo de Oficina	6.249.115	6.397.706	
Equipo de Cómputo	7.192.538	6.659.146	
Derecho Uso de Edificio	39.422.357	59.456.099	
Propiedad Planta y Equipo Neto	52.864.011	72.512.951	12
TOTAL ACTIVO	¢ 329.250.875	¢ 337.856.678	
PASIVOS			
Cuentas por Pagar Agentes y Otras	67.964.803	125.562.577	13
Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	1.033.068	12.354.523	
Aportac. Patron. p/Pagar	5.692.538	5.592.744	
Aguinaldo por Pagar	12.190.523	11.296.576	
Impuestos Retenidos por Pagar	11.783.645	7.147.846	
Depósitos por facturar	18.820.840	0	
Alquiler por pagar - corto plazo	21.385.759	19.453.638	
Pasivo Circulante	138.871.176	181.407.904	
Pasivo - largo plazo			
Arrendamientos por pagar	27.538.417	54.979.011	
TOTAL PASIVOS	¢ 166.409.593	¢ 236.386.915	
PATRIMONIO			
Capital Pagado	30.692.790	30.692.790	
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	80.733.340	18.649.067	
TOTAL PATRIMONIO	162.841.282	101.469.763	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢ 329.250.875	¢ 337.856.678	

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 setiembre 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 setiembre del 2022 y 2021

INGRESOS	2022	2021	Nota
Comisiones por colocación de seguros	1.964.420.246	1.848.857.209	
Ingresos varios	28.719	3.407.258	
Ingresos	1.964.448.965	1.852.264.467	
GASTOS DE ADMINISTRACION			
Gastos de Personal	214.930.739	181.952.455	
Gastos por Servicios Externos	45.177.478	60.936.752	
Gastos de Movilización y Comunicación	7.710.120	5.578.688	
Gastos de Infraestructura	20.576.162	22.345.549	
Gastos Generales	6.879.344	5.895.117	
Gastos de Administración	295.273.843	276.708.561	14
Utilidad ó (Pérdida) de Operación	1.669.175.122	1.575.555.906	
INGRESOS FINANCIEROS			
Productos p/Inversión en Instituciones Financieras	142.040	97.909	
Otros Ingresos Financieros	0	2.160.672	
Ingresos Financieros	142.040	2.258.581	
GASTOS FINANCIEROS			
Otros Gastos Financieros Diversos	1.772.822	0	
Intereses - uso de edificio	4.079.418	3.686.879	
Total gastos financieros	5.852.240	3.686.879	
OTROS GASTOS			
Comisiones por Colocación de Seguros	1.578.376.955	1.551.167.878	
Patentes	346.000	306.000	
Otros Gastos Operativos Varios	4.008.628	4.004.663	
Otros gastos	1.582.731.583	1.555.478.541	
Utilidad Neta Antes de Impuestos	80.733.339	18.649.067	
Impuesto y participaciones sobre la utilidad	0	0	
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	¢ 80.733.340	¢ 18.649.067	

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 setiembre 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 setiembre del 2022 y 2021

	2022	2021
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	¢ 80.733.340	¢ 18.649.067
Partidas que no generan efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	19.253.619	2.873.369
Flujo de la empresa		
Variaciones en partidas del capital de trabajo: Variaciones en los activos (aumento), o disminución		
Disminución (aumento) en Cuentas por Cobrar	-18.664.536	-7.363.122
Disminución (aumento) en Gastos Anticipados	28.348.234	-45.798.141
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Aumento (disminución) en Aporte Patronal por Pagar	99.794	701.342
Aumento (disminución) en Retenciones por Pagar por pagar	4.635.799	0
Aumento (disminución) en Aguinaldo por pagar	893.947	1.197.825
Aumento (disminución) en Depósitos por Aplicar	18.820.840	25.481.758
Aumento (disminución) en Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	-11.321.455	1.114.458
Aumento (disminución) Alquileres por pagar - corto	-25.508.473	-3.085.366
Aumento (disminución) Obligaciones con Asegurados, Agentes	-57.597.774	6.731.045
Efectivo provisto (usado) en actividades de operación	39.693.335	502.235
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Disminución (aumento) de propiedades, mobiliario	395.321	18.979.902
Disminución (aumento) de arrendamientos por	0	-10.146.910
Efectivo provisto (usado) en inversión	395.321	8.832.992
Efectivo generado en actividades de financiamiento		
Reserva legal del 5% sobre el capital	150.086	156.315
Utilidades acumuladas	-19.511.906	-16.287.145
Efectivo provisto (usado) en financiamiento	-19.361.820	-16.130.831
Total de Efectivo generado (usado) en el ejercicio	20.726.835	-6.795.604
Efectivo e inversiones al inicio del ejercicio	108.077.806	114.873.409
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	¢ 128.804.641	¢ 108.077.805

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 setiembre 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 períodos comprendidos del 01 de enero al 30 de setiembre del 2022 y 2021

	Capital Social	Aportes Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas Acumuladas	Reserva Legal	Total Patrimonio
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
Aportes de Socios		0			0
Resultado periodos 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
Resultado neto			80.733.340		80.733.340
Registro de la reserva legal				150.086	150.086
Resultado periodos anteriores			-19.511.906		-19.511.906
Saldo al 30/09/2022	¢ 30.692.790	¢ 16.249.818	¢ 113.533.116	¢ 2.365.558	¢ 162.841.282

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Compra	¢624.62	¢623.24
Venta	¢632.72	¢629.71

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 2022 y 2021

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

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

Descripción	2022	2021
Fondo de operación	100.000	100.000
Cta. Cte. Banco Nacional	45.151.080	52.939.493
Cta. Cte. Banco Improsa	23.719.674	11.052.036
Banco San José	59.833.888	43.986.277
Caja y Bancos	¢ 128.804.642	¢ 108.077.806

10. CUENTAS POR COBRAR

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

Descripción	2022	2021
Cuentas por cobrar - comisiones	92.457.882	78.565.280
Cuentas por cobrar agentes y otros	5.129.141	357.207
Cuentas por Cobrar	¢ 97.587.023	¢ 78.922.487

11. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

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

Descripción	2022	2021
Retención 2% impuesto de renta	48.726.431	41.864.799
Otros pagos anticipados	1.268.769	36.478.635
Gastos Anticipados	¢ 49.995.200	¢ 78.343.434

12. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

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

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre 2022 y 2021

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2022	2021
Mobiliario y equipo de oficina	12.951.931	11.969.583
Equipo de cómputo	14.328.214	13.272.096
Derecho de uso de oficinas	105.677.517	105.239.637
Total costo	132.957.663	130.481.316
Depreciación Acumulada	-80.093.652	-57.968.366
Propiedad Planta y Equipo	¢ 52.864.011	¢ 72.512.950

13. CUENTAS POR PAGAR AGENTES Y OTROS

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

Descripción	2022	2021
Comisiones por pagar agentes- colones	65.954.911	125.342.065
Comisiones por pagar agentes- dólares	15.900	0
Otros pasivos por pagar	1.993.992	220.512
Total Comisiones por Pagar	¢ 67.964.803	¢ 125.562.577

14. GASTOS ADMINISTRATIVOS

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

Descripción	2022	2021
Sueldos y bonificaciones	148.069.437	126.613.932
CCSS - carga patronal	38.236.893	33.430.137
Aguinaldos	12.027.045	10.551.160
Prestaciones sociales	3.588.496	1416666
Dietas directores	900.000	550.000
Capacitación	479.500	316.608
Uniformes	1.093.172	339.750
Póliza riesgos del trabajo 8430164	478.262	581.501
Viajes y transportes	415.011	0
Atención empleados	9.642.923	8.152.701
Gastos de personal	¢ 214.930.739	¢ 181.952.455

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre 2022 y 2021

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2022	2021
Servicios de cómputo	21.392.644	14.342.576
Asesoría jurídica	3.135.570	3.546.840
Servicios de seguridad	821.312	852.560
Servicios de limpieza	2.544.449	2.358.360
Auditoría externa	1.349.476	660.000
Servicios de mensajería	918.000	1.991.164
Servicios contables	5.910.000	20.320.776
Auditoría interna	2.391.296	5.850.000
Servicios de Comunnity Manager	2.227.880	2.161.800
Servicios de marketing digital	3.005.685	2.187.998
Servicios de meradeo e investigación	681.166	5.032.668
Servicios profesionales	800.000	1.632.009
Gastos por servicios externos	¢ 45.177.478	¢ 60.936.752

Descripción	2022	2021
Teléfonos	3.260.065	1.984.908
Internet	2.388.416	2.292.098
Central IP teléfono	739.062	587.505
Combustibles y lubricantes	1.322.577	714.177
Gastos de movilidad y comunicación	¢ 7.710.120	¢ 5.578.688

Descripción	2022	2021
Mant de propiedad arrendada	304.081	791.670
Agua y energía eléctrica	1.018.462	1.524.379
Dep de inm., mob., y equipo	3.135.765	2.873.369
Dep derecho de uso de oficinas	16.117.854	17.156.131
Gastos de infraestructura	¢ 20.576.162	¢ 22.345.549

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre 2022 y 2021

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2022	2021
Promoción y publicidad	-17.500	0
Papelería y útiles de oficina	284.132	508.116
Suscripciones y afiliaciones	3.447.754	1.200.487
Licencias y equipo menor	0	672.153
Suministros de limpieza	873.073	540.060
Mantenimiento equipo de oficina	492.810	12.000
Pasajes, parqueos y peajes	25.019	99.148
Gastos de medicamentos y médicos	2.879.273	2.079.840
Mantenimiento equipo de cómputo	567.783	484.137
Gastos no deducibles	-1.672.999	299.176
Gastos generales	¢ 6.879.344	¢ 5.895.117
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	¢ 295.273.843	¢ 276.708.561