

# PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2022 y 2021

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

## PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre 2022 y 2021

ACTIVO	2022	2021	Nota
Caja y Bancos	47,193,814	52,538,582	9
Cuentas por Cobrar Agencias y Agentes	79,609,213	71,636,208	10
Gastos Pagados por Anticipado	58,236,187	93,000,597	11
<b>Activo Corriente</b>	<b>185,039,214</b>	<b>217,175,387</b>	
Mobiliario y Equipo de Oficina	5,881,018	5,526,520	
Equipo de Cómputo	6,563,075	8,728,757	
Vehículos	51,243,100	0	
Derecho de uso edificio	32,625,350	55,819,592	12
<b>Propiedad Planta y Equipo Neto</b>	<b>96,312,544</b>	<b>70,074,869</b>	13
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>¢ 281,351,758</b>	<b>¢ 287,250,256</b>	
<b>PASIVOS</b>			
Cuentas por Pagar Agentes - comisiones	59,983,572	112,425,575	14
Otras Cuentas y comisiones por Pagar	10,784,274	9,304,658	
Aportac. Patron. p/Pagar	6,434,919	5,723,917	
Aguinaldo por Pagar	1,395,238	1,829,519	
Impuestos Varios por Pagar	8,010,169	8,589,945	
Leasing Vehículo -CP	4,632,921	0	
Alquiler edificio por pagar - corto plazo	20,347,093	21,809,269	
<b>Pasivo Circulante</b>	<b>111,588,186</b>	<b>159,682,884</b>	
<b>Pasivo - Largo Plazo</b>			
Leasing Vehículo -LP	36,937,501	0	
Alquileres por pagar	20,736,473	44,035,899	
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>¢ 169,262,160</b>	<b>¢ 203,718,782</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	33,891,199	31,359,199	
Reserva de Ley 5% s/ resultados	2,365,559	2,544,677	
Utilidad (Pérdida) del Período	28,890,233	2,684,989	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>112,089,598</b>	<b>83,531,473</b>	
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>¢ 281,351,759</b>	<b>¢ 287,250,256</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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2022 y 2021

<b>INGRESOS</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>Nota</b>
Comisiones por colocación de seguros	2,624,912,793	2,413,286,896	
Ingresos varios	213,436	0	
<b>Ingresos</b>	<b>2,625,126,229</b>	<b>2,413,286,896</b>	
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>			
Gastos de Personal	285,726,615	247,767,391	
Gastos por Servicios Externos	59,340,794	74,754,732	
Gastos de Movilización y Comunicación	9,734,827	7,491,602	
Gastos de Infraestructura	26,899,240	29,189,995	
Gastos Generales	11,913,124	12,683,330	
<b>Gastos de Administración</b>	<b>393,614,600</b>	<b>371,887,050</b>	<b>15</b>
<b>Utilidad ó (Pérdida) de Operación</b>	<b>2,231,511,629</b>	<b>2,041,399,846</b>	
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>			
Productos p/Inversión en Instituciones Financieras	87,302	0	
Otros Ingresos Financieros	0	10,553,174	
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>87,302</b>	<b>10,553,174</b>	
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>			
Otros Gastos Financieros Diversos	6,780,150	4,861,896	
<b>OTROS GASTOS</b>			
Comisiones por Colocación de Seguros	2,184,497,963	2,034,607,098	
Patentes	19,109	408,000	
Otros Gastos Operativos Varios	11,411,477	6,240,084	
<b>Otros gastos</b>	<b>2,195,928,549</b>	<b>2,041,255,182</b>	
<b>Utilidad Neta Antes de Impuestos</b>	<b>28,890,232</b>	<b>5,835,942</b>	
Impuesto y participaciones sobre la utilidad	0	3,150,952	
<b>UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO</b>	<b>¢ 28,890,232</b>	<b>¢ 2,684,989</b>	

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 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 31 de diciembre de 2022 y 2021

	2022	2021
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		
Resultado del período	¢ 28,890,232	¢ 2,684,989
<b>Partidas que no generan efectivo</b>		
Depreciaciones y amortizaciones	25,243,257	26,514,960
<b>Flujo de la empresa</b>	<b>54,133,489</b>	<b>29,199,950</b>
<b>Variaciones en partidas del capital de trabajo:</b>		
<b>Variaciones en los activos (aumento), o disminución</b>		
Disminución (aumento) en Cuentas por Cobrar	-7,973,005	22,821,489
Disminución (aumento) en Gastos Anticipados	34,764,410	-48,824,897
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		
Aumento (disminución) en Aporte Patronal por Pagar	711,002	861,214
Aumento (disminución) en Retenciones por Pagar	-579,776	319,950
Aumento (disminución) en Aguinaldo por pagar	-434,281	734,103
Aumento (disminución) en Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	-52,442,003	14,200,281
Aumento (disminución) en Alquileres por pagar	-1,462,176	1,077,076
Aumento (disminución) en Leasing por pagar	4,632,921	
Aumento (disminución) Obligaciones con Asegurados, Agentes	1,479,616	-22,002,525
<b>Efectivo provisto (usado) por partidas del capital de trabajo</b>	<b>-21,303,292</b>	<b>-30,813,308</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>		
Disminución (aumento) de propiedades, mobiliario y equipo y software	-23,432,074	-4,231,589
Leasing vehiculo	-14,305,599	0
Alquileres por pagar	-105,184	-23,969,061
<b>Efectivo provisto (usado) en inversión</b>	<b>-37,842,857</b>	<b>-28,200,650</b>
<b>Flujo libre de la empresa</b>	<b>-5,012,660</b>	<b>-29,814,009</b>
<b>Efectivo generado en actividades de financiamiento</b>		
Reserva legal del 5% sobre el capital	-179,118	485,518
Utilidades acumuladas- ajustes periodo anterior	-152,989	-2,459,770
<b>Efectivo provisto (usado) en financiamiento</b>	<b>-332,108</b>	<b>-1,974,251</b>
Total de Efectivo generado (usado) en el ejercicio	-5,344,767	-31,788,260
Efectivo e inversiones al inicio del ejercicio	52,538,582	84,326,842
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año</b>	<b>¢ 47,193,814</b>	<b>¢ 52,538,582</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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2022 y 2021

	<b>Capital Social</b>	<b>Aportes Patrimoniales</b>	<b>Ganancias o Pérdidas Acumuladas</b>	<b>Reserva Legal</b>	<b>Total Patrimonio</b>
<b>Saldo al 31/12/2020</b>	<b>¢ 30,692,790</b>	<b>¢ 16,249,819</b>	<b>¢ 33,818,968</b>	<b>¢ 2,059,158</b>	<b>¢ 82,820,736</b>
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
<b>Saldo al 31/12/2021</b>	<b>¢ 30,692,790</b>	<b>¢ 16,249,819</b>	<b>¢ 34,044,187</b>	<b>¢ 2,544,677</b>	<b>¢ 83,531,474</b>
Resultado neto			28,890,233		28,890,233
Registro de la reserva legal				-179,118	-179,118
Ajuste período anterior			-152,989		-152,989
<b>Saldo al 31/12/2022</b>	<b>¢ 30,692,790</b>	<b>¢ 16,249,819</b>	<b>¢ 62,781,431</b>	<b>¢ 2,365,559</b>	<b>¢ 112,089,599</b>

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 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

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2022 y 2021

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Compra	¢601.99	¢645.25
Venta	¢594.17	¢639.06

## **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 2022 y 2021

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

---

### 9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

Los saldos al 31 de diciembre 2022 y 2021 son los siguientes:

Descripción	2022	2021
Fondo de operación	100,000	0
Cta. Cte. Banco Nacional	19,132,711	15,571,422
Cta. Cte. Banco Improsa	7,843,544	6,031,732
Banco San José	20,117,559	30,935,428
<b>Caja y Bancos</b>	<b>¢ 47,193,814</b>	<b>¢ 52,538,582</b>

### 10. CUENTAS POR COBRAR

Los saldos al 31 de diciembre 2022 y 2021 son los siguientes:

Descripción	2022	2021
Cuentas por cobrar - comisiones	72,161,715	68,212,564
Cuentas por cobrar agentes y otros	7,447,498	3,423,644
<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>¢ 79,609,213</b>	<b>¢ 71,636,208</b>

### 11. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Los saldos al 31 de diciembre 2022 y 2021 son los siguientes:

Descripción	2022	2021
Retención 2% impuesto de renta	52,982,561	90,170,419
Otros pagos anticipados	5,253,627	2,830,178
<b>Pagos Anticipados</b>	<b>¢ 58,236,187</b>	<b>¢ 93,000,597</b>

### 12. DERECHO DE USO DE EDIFICIO

Los saldos al 31 de diciembre 2022 y 2021 son los siguientes:

## PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2022 y 2021

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2022	2021
Derecho de uso de edificio	105,677,517	104,661,735
Depreciación acumulada sobre derecho de uso	<u>-73,052,167</u>	<u>-48,842,143</u>
<b>Derecho de uso de edificio- valor neto</b>	<b><u>32,625,350</u></b>	<b><u>55,819,592</u></b>

### 13. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Los saldos al 31 de diciembre 2022 y 2021 son los siguientes:

Descripción	2022	2021
Mobiliario y equipo de oficina	12,951,931	11,372,583
Equipo de cómputo	14,396,959	15,948,889
Vehículo en Leasing	51,243,100	0
Derecho de uso - edificio	<u>105,677,517</u>	<u>104,661,735</u>
<b>Total costo</b>	<b><u>184,269,508</u></b>	<b><u>131,983,207</u></b>
Depreciación Acumulada	<u>-87,956,964</u>	<u>-61,908,338</u>
<b>Propiedad Planta y Equipo</b>	<b>¢ 96,312,544</b>	<b>¢ 70,074,869</b>

### 14. CUENTAS POR PAGAR AGENTES Y OTROS

Los saldos al 31 de diciembre 2022 y 2021 son los siguientes:

Descripción	2022	2021
Comisiones por pagar agentes	<u>59,983,572</u>	<u>112,425,575</u>
<b>Cuentas por pagar agentes y otras</b>	<b>¢ 59,983,572</b>	<b>¢ 112,425,575</b>

### 15. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los saldos al 31 de diciembre 2022 y 2021 son los siguientes:

## PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2022 y 2021

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

---

<b>Descripción</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Sueldos y bonificaciones	194,955,376	169,547,339
CCSS - carga patronal	50,659,325	45,569,199
Aguinaldos	15,610,152	14,368,475
Prestaciones sociales	5,390,996	2,651,666
Dietas directores	1,200,000	850,000
Capacitación	1,377,428	316,608
Uniformes	1,093,172	339,750
Póliza de Riesgos Profesionales	847,409	873,175
Viajes y transportes	930,892	0
Atención empleados	13,661,865	13,251,178
<b>Gastos de personal</b>	<b>¢ 285,726,615</b>	<b>¢ 247,767,391</b>

<b>Descripción</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Servicios de cómputo	28,132,995	18,650,544
Asesoría jurídica	3,970,105	4,362,424
Servicios de seguridad	1,107,302	1,094,195
Servicios de limpieza	3,392,600	3,189,147
Auditoría externa	1,349,476	660,000
Servicios de mensajería	1,225,300	2,360,264
Auditoría interna	3,119,764	21,841,684
Servicios contables	8,160,000	7,800,000
Servicios de mercadeo	984,126	6,129,503
Servicios de publicidad	3,156,945	115,456
Servicios profesionales	800,000	6,621,482
Servicios de marketing digital	3,942,182	1,930,034
<b>Gastos por servicios externos</b>	<b>¢ 59,340,794</b>	<b>¢ 74,754,732</b>

<b>Descripción</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Teléfonos	3,901,941	2,628,500
Internet	3,180,726	3,094,251
Central IP teléfono	992,848	783,043
Combustibles y lubricantes	1,659,313	985,807
<b>Gastos de movilidad y comunicación</b>	<b>¢ 9,734,827</b>	<b>¢ 7,491,602</b>

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2022 y 2021

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

<b>Descripción</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Mant de propiedad arrendada	304,081	45,000
Energía eléctrica	1,276,765	1,066,205
Alquiler de oficinas	0	1,417,168
Servicio de agua	75,137	146,662
Dep de inm., mob., y equipo	4,202,070	3,754,737
Dep. sobre uso del edificio	21,041,187	22,760,223
<b>Gastos de infraestructura</b>	<b>¢ 26,899,240</b>	<b>¢ 29,189,995</b>
<b>Descripción</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Papelería y útiles de oficina	359,204	806,591
Suscripciones y afiliaciones	3,710,880	1,975,616
Atencion empleados	276,500	597,000
Suministros de limpieza	1,492,139	672,153
Mantenimiento equipo de oficina	492,810	1,033,828
Pasajes, parqueos y peajes	91,207	61,000
Gastos de medicamentos y médicos	3,812,890	143,877
Mantenimiento equipo de cómputo	930,898	2,776,142
Gastos de formalización	785,780	1,005,631
Gastos no deducibles	-39,183	3,611,493
<b>Gastos generales</b>	<b>¢ 11,913,124</b>	<b>¢ 12,683,330</b>
<b>TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>¢ 393,614,600</b>	<b>¢ 371,887,050</b>

Lic. Rolando Badilla Oviedo  
Contador

Lic. Jorge Mora Ch.  
Auditor Interno

MBA Juan Carlos Quesada  
Gerente