

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2023 y 2022

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

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

Al 31 de marzo 2023 y 2022

ACTIVO	2023	2022	Nota
Caja y Bancos	79,062,389	50,154,624	9
Cuentas por Cobrar Agencias y Agentes	97,798,961	79,587,583	10
Gastos Pagados por Anticipado	54,284,195	88,357,316	11
Activo Corriente	231,145,546	218,099,524	
Mobiliario y Equipo de Oficina	6,485,934	5,345,993	
Equipo de Cómputo	8,403,609	8,093,113	
Vehículos en Leasing	45,386,112	0	
Derecho Uso de Edificio	25,160,559	52,299,506	
Propiedad Planta y Equipo Neto	85,436,214	65,738,612	12
TOTAL ACTIVO	¢ 316,581,760	¢ 283,838,136	
PASIVOS			
Cuentas por Pagar Agentes y Otras	83,724,300	64,918,279	13
Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	13,749,061	8,818,542	
Aportac. Patron. p/Pagar	6,681,632	6,711,338	
Aguinaldo por Pagar	5,548,030	5,098,429	
Impuestos Retenidos por Pagar	7,685,211	11,783,707	
Anticipos recibidos	1,638,773	4,418,845	
Leasing vehículo - corto plazo	2,949,462	0	
Alquiler por pagar - corto plazo	18,452,957	21,841,379	
Pasivo Circulante	140,429,426	123,590,518	
Pasivo - largo plazo			
Leasing vehículo por pagar	32,478,445	0	
Arrendamientos por pagar	13,737,983	40,895,907	
Total deuda - largo plazo	46,216,428	40,895,907	
TOTAL PASIVOS	¢ 186,645,854	¢ 164,486,425	
PATRIMONIO			
Capital Pagado	30,692,790	30,692,790	
Aportes P/Capitaliz. Pend. Autorización	16,249,818	16,249,818	
Utilidades Acumuladas	62,781,431	34,210,813	
Reserva de Ley 5% s/ resultados	2,365,559	2,365,559	
Utilidad (Pérdida) del Periodo	17,846,308	35,832,731	
TOTAL PATRIMONIO	129,935,906	119,351,710	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢ 316,581,760	¢ 283,838,136	

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 marzo 2023 y 2022

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

ESTADO DE RESULTADOS

comprendidos del 01 de enero al 31 de marzo de 2023 y 2022

INGRESOS	2023	2022	Nota
Comisiones por colocación de seguros	684,524,701	636,287,521	
Ingresos	684,524,701	636,287,521	
GASTOS DE ADMINISTRACION			
Gastos de Personal	73,090,259	70,860,844	
Gastos por Servicios Externos	15,547,373	14,240,319	
Gastos de Movilización y Comunicación	1,747,645	1,967,427	
Gastos de Infraestructura	8,211,034	6,556,058	
Gastos Generales	2,930,145	1,508,764	
Gastos de Administración	101,526,455	95,133,411	14
Utilidad ó (Pérdida) de Operación	582,998,245	541,154,110	
INGRESOS FINANCIEROS			
Otros Ingresos Financieros	-417,578	2,554,282	
Ingresos Financieros	-417,578	2,554,282	
GASTOS FINANCIEROS			
Otros Gastos Financieros Diversos	17,895	-13,581	
Intereses - leasing vehículo	769,150	0	
Intereses - uso de edificio	824,983	1,438,641	
Toral gastos financieros	1,612,028	1,425,060	
OTROS GASTOS			
Comisiones por Colocación de Seguros	561,967,193	505,284,621	
Patentes	102,000	102,000	
Otros Gastos Operativos Varios	1,053,138	1,063,979	
Otros gastos	563,122,331	506,450,600	
Utilidad Neta Antes de Impuestos	17,846,308	35,832,731	
Impuesto y participaciones sobre la utilidad	0	0	
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	¢ 17,846,308	¢ 35,832,731	

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 marzo 2023 y 2022

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 marzo de 2023 y 2022

	2023	2022
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	¢ 17,846,308	¢ 35,832,731
Partidas que no generan efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	6,753,723	6,244,370
Flujo de la empresa		
Variaciones en partidas del capital de trabajo:		
Variaciones en los activos (aumento), o disminución		
Disminución (aumento) en Cuentas por Cobrar	-18,211,378	-20,270,708
Disminución (aumento) en Gastos Anticipados	34,073,121	-33,288,264
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Aumento (disminución) en Aporte Patronal por Pagar	-29,706	1,508,306
Aumento (disminución) en Retenciones por Pagar por pagar	-4,098,496	3,768,048
Aumento (disminución) en Aguinaldo por pagar	449,601	518,989
Aumento (disminución) en Depósitos por Aplicar	-2,780,072	1,293,498
Aumento (disminución) en Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	4,930,519	1,539,632
Aumento (disminución) Vehículo leasing por Pagar	35,427,907	0
Aumento (disminución) Alquileres por pagar	-30,546,346	-21,255,219
Aumento (disminución) Obligaciones con Asegurados, Agentes	18,806,021	-25,422,294
Efectivo provisto (usado) en actividades de operación	62,621,203	-49,530,911
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Disminución (aumento) de propiedades, mobiliario y equipo y	-26,451,325	13,626,363
Efectivo provisto (usado) en inversión	-26,451,325	13,626,363
Efectivo generado en actividades de financiamiento		
Reserva legal del 5% sobre el capital	0	150,086
Utilidades acumuladas	-7,262,112	-29,362,692
Efectivo provisto (usado) en financiamiento	-7,262,112	-29,212,606
Total de Efectivo generado (usado) en el ejercicio	28,907,765	-65,117,155
Efectivo e inversiones al inicio del ejercicio	50,154,624	115,271,779
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	¢ 79,062,389	¢ 50,154,624

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 marzo 2023 y 2022

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 marzo de 2023 y 2022

	Capital Social	Aportes Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas Acumuladas	Reserva Legal	Total Patrimonio
Saldo al 31/03/2021	¢ 30,692,790	¢ 16,249,818	¢ 63,573,504	¢ 2,215,473	¢ 112,731,585
Resultado neto			35,832,731		35,832,731
Registro de la reserva legal				150,086	150,086
Resultado periodos anteriores			-29,362,692		-29,362,692
Saldo al 31/03/2022	¢ 30,692,790	¢ 16,249,818	¢ 70,043,543	¢ 2,365,559	¢ 119,351,710
Resultado neto			17,846,308		17,846,308
Registro de la reserva legal				0	0
Resultado periodos anteriores			-7,262,112		-7,262,112
Saldo al 31/03/2023	¢ 30,692,790	¢ 16,249,818	¢ 80,627,739	¢ 2,365,559	¢ 129,935,906

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 marzo 2023 y 2022

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 31 de marzo 2023 y 2022

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 31 de marzo de 2023 y 2022, el tipo de cambio estableció según se indica

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Compra	¢540.39	¢660.48
Venta	¢545.95	¢667.10

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 marzo 2023 y 2022

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

Los saldos al 31 de marzo 2023 y 2022 son los siguientes:

	2023	2022
Fondo de operación	100,000	50,000
Cta. Cte. Banco Nacional	19,651,712	12,931,788
Cta. Cte. Banco Improsa	9,237,260	18,569,940
Banco San José	50,073,418	18,602,897
Caja y Bancos	¢ 79,062,389	¢ 50,154,624

10. CUENTAS POR COBRAR

Los saldos al 31 de marzo 2023 y 2022 son los siguientes:

	2023	2022
Cuentas por cobrar - comisiones	96,416,226	77,477,220
Cuentas por cobrar agentes y otros	1,382,735	2,110,363
Cuentas por Cobrar	¢ 97,798,961	¢ 79,587,583

11. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Los saldos al 31 de marzo 2023 y 2022 son los siguientes:

	2023	2022
Retención 2% impuesto de renta	49,030,568	84,112,049
Otros pagos anticipados	5,253,627	4,245,267
Gastos Anticipados	¢ 54,284,195	¢ 88,357,316

12. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Los saldos al 31 de marzo 2023 y 2022 son los siguientes:

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2023 y 2022

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

	2023	2022
Mobiliario y equipo de oficina	13,957,174	11,357,931
Equipo de cómputo	16,953,448	14,077,859
Automóvil en leasing	46,405,750	0
Derecho de uso de oficinas	103,307,024	106,375,466
Total costo	180,623,396	131,811,256
Depreciación Acumulada	-95,187,181	-66,072,644
Propiedad Planta y Equipo	¢ 85,436,214	¢ 65,738,612

13. CUENTAS POR PAGAR AGENTES Y OTROS

Los saldos al 31 de marzo 2023 y 2022 son los siguientes:

	2023	2022
Comisiones por pagar agentes- colones	83,724,300	64,918,279
Comisiones por pagar agentes- dólares	0	0
Total Comisiones por Pagar	¢ 83,724,300	¢ 64,918,279

14. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los saldos al 31 de marzo 2023 y 2022 son los siguientes:

Descripción	2023	2022
Sueldos y bonificaciones	49,833,493	49,967,294
CCSS - carga patronal	13,298,250	12,653,721
Aguinaldos	4,152,792	3,831,409
Prestaciones sociales	0	578,099
Dietas directores	300,000	300,000
Capacitación	544,028	0
Uniformes	128,502	0
Viajes y transportes	3,344,260	415,011
Atención empleados	1,488,934	3,115,310
Gastos de personal	¢ 73,090,259	¢ 70,860,844

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2023 y 2022

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2023	2022
Servicios de cómputo	7,308,606	5,359,999
Asesoría jurídica	111,442	460,311
Servicios de seguridad	285,990	249,332
Servicios de limpieza	904,298	848,150
Auditoría externa	1,500,000	1,349,476
Servicios de mensajería	323,000	353,400
Servicios contables	2,250,000	1,950,000
Auditoría interna	683,788	783,140
Servicios de Comunnity Manager	848,100	1,064,000
Servicios de marketing digital	150,000	978,183
Servicios de meradeo e investigación	854,885	344,329
Servicios profesionales	327,264	500,000
Gastos por servicios externos	¢ 15,547,373	¢ 14,240,319

Descripción	2023	2022
Teléfonos	625,910	696,689
Internet	538,937	773,665
Central IP teléfono	181,958	202,672
Combustibles y lubricantes	400,839	294,401
Gastos de movilidad y comunicación	¢ 1,747,645	¢ 1,967,427

Descripción	2023	2022
Agua y energía eléctrica	342,891	311,688
Alquiler de oficinas	1,114,420	0
Depreciaciones	5,637,441	1,025,962
Dep derecho de uso de oficinas	1,116,282	5,218,408
Gastos de infraestructura	¢ 8,211,034	¢ 6,556,058

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2023 y 2022

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2023	2022
Promoción y publicidad	0	-17,500
Papelería y útiles de oficina	203,402	31,238
Suscripciones y afiliaciones	860,123	275,975
Suministros de limpieza	308,237	162,287
Mantenimiento equipo de oficina	159,000	4,646
Pasajes, parqueos y peajes	26,641	7,312
Gastos de medicamentos y médicos	614,107	920,317
Mantenimiento equipo de cómputo	165,221	0
Gastos no deducibles	593,414	124,489
Gastos generales	¢ 2,930,145	¢ 1,508,764
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	¢ 101,506,397	¢ 95,133,411