

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio 2023 y 2022

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio 2023 y 2022

ACTIVO	2023	2022	Nota
Caja y Bancos	117,774,840	99,075,419	9
Cuentas por Cobrar Agencias y Agentes	89,422,597	103,938,921	10
Gastos Pagados por Anticipado	45,704,134	51,064,623	11
Activo Corriente	252,901,570	254,078,963	
Mobiliario y Equipo de Oficina	6,805,907	5,482,837	
Equipo de Cómputo	7,687,124	7,620,319	
Vehículos en Leasing	45,004,354	0	
Derecho de uso de edificios -neto	60,568,692	48,656,961	
Propiedad Planta y Equipo Neto	120,066,078	61,760,117	12
TOTAL ACTIVO	¢ 372,967,648	¢ 315,839,080	
PASIVOS			
Cuentas por Pagar Agentes y Otras	72,877,781	65,304,528	13
Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	5,777,138	3,106,054	
Aportac. Patron. p/Pagar	7,353,917	5,941,533	
Aguinaldo por Pagar	9,454,729	8,362,197	
Impuestos Retenidos por Pagar	8,982,233	4,893,926	
Depósitos sin identificar	22,551,780	15,276,602	
Alquileres y leasing por pagar	44,835,081	23,313,019	
Pasivo Circulante	171,832,659	126,197,860	
Pasivo - largo plazo			
Leasing vehículo por pagar	31,766,455	0	
Arrendamientos por pagar	26,259,597	36,125,125	
Total deuda - largo plazo	58,026,052	36,125,125	
TOTAL PASIVOS	¢ 229,858,712	¢ 162,322,986	
PATRIMONIO			
Capital Pagado	30,692,790	30,692,790	5
Aportes P/Capitaliz. Pend. Autorización	16,249,818	16,249,818	
Utilidades Acumuladas	62,781,431	32,799,776	
Reserva de Ley 5% s/ resultados	2,365,559	2,365,559	
Utilidad (Pérdida) del Período	31,019,338	71,408,152	
TOTAL PATRIMONIO	143,108,936	153,516,094	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢ 372,967,648	¢ 315,839,080	

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 2023 y 2022

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 2023 y 2022

INGRESOS	2023	2022	Nota
Comisiones por colocación de seguros	1,333,597,889	1,267,227,794	
Ingresos varios	<u>0</u>	<u>0</u>	
Ingresos	1,333,597,889	1,267,227,794	
GASTOS DE ADMINISTRACION			
Gastos de Personal	146,323,440	143,257,599	
Gastos por Servicios Externos	31,147,853	29,569,689	
Gastos de Movilización y Comunicación	3,582,066	4,146,284	
Gastos de Infraestructura	17,682,435	13,528,046	
Gastos Generales	<u>6,827,153</u>	<u>6,164,050</u>	
Gastos de Administración	205,562,948	196,665,668	14
Utilidad ó (Pérdida) de Operación	1,128,034,941	1,070,562,126	
INGRESOS FINANCIEROS			
Productos p/Inversión en Instituciones Financieras	175,619	62,969	
Otros Ingresos Financieros	<u>0</u>	<u>3,679,480</u>	
Ingresos Financieros	175,619	3,742,448	
GASTOS FINANCIEROS			
Otros Gastos Financieros Diversos	6,464,681	2,848,135	
OTROS GASTOS			
Comisiones por Colocación de Seguros	1,088,214,903	997,362,132	
Patentes	204,000	204,000	
Otros Gastos Operativos Varios	<u>2,307,637</u>	<u>2,482,155</u>	
Otros gastos	1,090,726,540	1,000,048,288	
Utilidad Neta Antes de Impuestos	31,019,338	71,408,152	
Impuesto y participaciones sobre la utilidad	<u>0</u>	<u>0</u>	
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	¢ 31,019,338	¢ 71,408,152	

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 30 de junio 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 30 de junio de 2023 y 2022

	2023	2022
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	¢ 31,019,338	¢ 71,408,152
Partidas que no generan efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	16,171,957	12,857,808
Partidas que no generan efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones		
Disminución (aumento) en Cuentas por Cobrar	14,516,325	-42,517,691
Disminución (aumento) en Gastos Anticipados	5,360,489	15,547,877
Disminución (aumento) Depósitos Alquiler	0	4,000,363
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Aumento (disminución) en Aporte Patronal por Pagar	1,412,384	835,142
Aumento (disminución) en Retenciones por Pagar	4,088,306	-1,986,322
Aumento (disminución) en Aguinaldo por pagar	1,092,532	284,455
Aumento (disminución) en Depósitos por Aplicar	7,275,178	4,406,490
Aumento (disminución) en Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	7,573,253	-28,582,685
Aumento (disminución) Anticipos recibidos	0	0
Aumento (disminución) Obligaciones con Asegurados, Agentes	2,671,084	-3,847,245
Efectivo provisto (usado) en actividades de operación	91,180,845	32,406,344
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Disminución (aumento) de propiedades, mobiliario y equipo	-17,561,832	-11,970,875
Derecho de uso de edificio y leasing de auto-neto	-13,493,096	-7,180,018
Efectivo provisto (usado) en inversión	-31,054,928	-19,150,893
Efectivo generado en actividades de financiamiento		
Reserva legal del 5% sobre el capital	0	150,086
Utilidades acumuladas	-41,426,496	-13,858,397
Efectivo provisto (usado) en financiamiento	-41,426,496	-13,708,311
Total de Efectivo generado (usado) en el ejercicio	18,699,421	-452,860
Efectivo e inversiones al inicio del ejercicio	99,075,420	99,528,279
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	¢ 117,774,840	¢ 99,075,420

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 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 30 de junio de 2023 y 2022

	Capital Social	Aportes Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas Acumuladas	Reserva Legal	Total Patrimonio
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
Resultado neto			31,019,338		31,019,338
Registro de la reserva legal				0	0
Resultado periodos anteriores			-41,426,496		-41,426,496
Saldo al 30/06/2023	¢ 30,692,790	¢ 16,249,818	¢ 93,800,770	¢ 2,365,559	¢ 143,108,936

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 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio de 2023 y 2022, el tipo de cambio estableció según se indica

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Compra	¢543.13	¢684.76
Venta	¢549.48	¢692.25

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 junio 2023 y 2022

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

Los saldos al 30 de junio 2023 y2022 son los siguientes:

	2023	2022
Fondo de operación	100,000	50,000
Cta. Cte. Banco Nacional	55,071,662	2,744,034
Cta. Cte. Banco Improsa	21,174,357	37,096,685
Banco San José	41,428,821	59,184,700
Caja y Bancos	¢ 117,774,840	¢ 99,075,419

10. CUENTAS POR COBRAR

Los saldos al 30 de junio 2023 y2022 son los siguientes:

	2023	2022
Cuentas por cobrar - comisiones	2,553,783	91,559,778
Cuentas por cobrar agentes y otros	86,868,814	12,379,144
Cuentas por Cobrar	¢ 89,422,597	¢ 103,938,921

11. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Los saldos al 30 de junio 2023 y2022 son los siguientes:

	2023	2022
Retención 2% impuesto de renta	38,286,678	49,790,194
Otros pagos anticipados	7,417,456	1,274,429
Gastos Anticipados	¢ 45,704,134	¢ 51,064,623

12. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Los saldos al 30 de junio 2023 y2022 son los siguientes:

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio 2023 y 2022

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

	2023	2022
Mobiliario y equipo de oficina	14,707,174	11,826,931
Equipo de cómputo	16,953,448	14,318,062
Vehículo en Leasing	46,705,800	0
Derecho de uso de oficinas	146,513,438	106,575,408
Total costo	224,879,860	132,720,402
Depreciación Acumulada	-104,813,783	-70,960,285
Propiedad Planta y Equipo	¢ 120,066,078	¢ 61,760,117

13. CUENTAS POR PAGAR AGENTES Y OTROS

Los saldos al 30 de junio 2023 y 2022 son los siguientes:

	2023	2022
Comisiones por pagar agentes- colones	72,176,900	64,094,632
Comisiones por pagar agentes- dólares	26,418	17,396
Proveedores varios	674,463	1,192,500
Total cuentas por pagar agentes y otras	¢ 72,877,781	¢ 65,304,528

14. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los saldos al 30 de junio 2023 y 2022 son los siguientes:

	2023	2022
Sueldos y bonificaciones	102,815,780	99,370,820
CCSS - carga patronal	27,422,129	25,469,018
Aguinaldos	8,567,982	7,927,677
Prestaciones sociales	421,667	3,306,433
Dietas directores	600,000	600,000
Capacitación	1,219,107	479,500
Uniformes	128,502	57,522
Viajes y transportes	3,474,863	415010.94
Atención empleados	1,673,411	5,631,618
Gastos de personal	¢ 146,323,440	¢ 143,257,599

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio 2023 y 2022

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

	2023	2022
Servicios de cómputo	14,387,804	14,303,409
Asesoría jurídica	129,442	480,311
Servicios de seguridad	595,188	535,322
Servicios de limpieza	1,833,595	1,696,300
Auditoría externa	1,500,000	1,349,476
Servicios de mensajería	601,700	638,400
Auditoría interna	1,335,484	1,606,148
Servicios contables	4,500,000	3,900,000
Community Manager	1,666,342	1,908,500
Servicios de mercadeo	1,425,937	0
Servicios de publicidad	150,000	2,007,495
Servicios profesionales	387,264	800,000
Servicios de marketing digital	1,675,614	344,329
Estrategia empresarial	959,484	0
Gastos por servicios externos	¢ 31,147,853	¢ 29,569,689

	2023	2022
Teléfonos	1,373,623	1,312,081
Internet	1,232,136	1,590,229
Central IP teléfono	636,037	469,533
Combustibles y lubricantes	340,270	774,441
Gastos de movilidad y comunicación	¢ 3,582,066	¢ 4,146,284

	2023	2022
Mant de propiedad arrendada	708,886	0
Energía eléctrica	782,261	624,510
Servicio de agua	19,332	45,728
Dep de inm., mob., y equipo	16,171,957	12,857,808
Gastos de infraestructura	¢ 17,682,435	¢ 13,528,046

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio 2023 y 2022

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

	2023	2022
Papelería y útiles de oficina	476,665	155,267
Suscripciones y afiliaciones	2,664,991	3,182,177
Licencias y equipo menor	0	-17,500
Suministros de limpieza	448,579	381,205
Mantenimiento equipo de oficina	563,222	492,810
Pasajes, parqueos y peajes	31,281	21,125
Salud ocupacional	1,377,524	1,995,411
Mantenimiento equipo de cómputo	195,854	118,251
Gastos no deducibles	1,069,037	-164,696
Gastos generales	¢ 6,827,153	¢ 6,164,050
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	¢ 205,562,948	¢ 196,665,668