

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Estados Financieros

Al 30 de setiembre 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 setiembre 2023 y 2022

ACTIVO	2023	2022	Nota
Caja y Bancos	75,113,113	128,804,642	9
Cuentas por Cobrar Agencias y Agentes	106,800,850	97,587,023	10
Gastos Pagados por Anticipado	50,076,867	49,995,200	11
Activo Corriente	231,990,830	276,386,864	
Mobiliario y Equipo de Oficina	5,479,253	6,249,115	
Equipo de Cómputo	7,036,919	7,192,538	
Derecho Uso de Edificio	52,710,058	39,422,357	
Vehículo en Leasing	43,364,044	0	
Propiedad Planta y Equipo Neto	108,590,275	52,864,011	12
TOTAL ACTIVO	¢ 340,581,105	¢ 329,250,875	
PASIVOS			
Cuentas por Pagar Agentes y Otras	86,392,736	67,964,803	13
Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	3,732,068	1,033,068	
Aportac. Patron. p/Pagar	6,889,230	5,692,538	
Aguinaldo por Pagar	12,707,236	12,190,523	
Impuestos Retenidos por Pagar	10,106,584	11,783,645	
Depósitos por facturar	4,050,959	18,820,840	
Alquiler por pagar - corto plazo	40,693,120	21,385,759	
Leasing por pagar	4,223,647	0	
Pasivo Circulante	168,795,580	138,871,176	
Pasivo - largo plazo			
Arrendamientos por pagar	17,286,539	27,538,417	
Leasing por pagar	30,278,767	0	
Total pasivo largo plazo	47,565,306	27,538,417	
TOTAL PASIVOS	¢ 216,360,886	¢ 166,409,593	
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	32,799,776	
Reserva de Ley 5% s/ resultados	2,365,559	2,365,559	
Utilidad (Pérdida) del Periodo	12,130,622	80,733,340	
TOTAL PATRIMONIO	124,220,220	162,841,282	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢ 340,581,105	¢ 329,250,875	

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 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 setiembre del 2023 y 2022

INGRESOS	2023	2022	Nota
Comisiones por colocación de seguros	2,021,935,640	1,964,420,246	
Ingresos varios	0	28,719	
Ingresos	2,021,935,640	1,964,448,965	
GASTOS DE ADMINISTRACION			
Gastos de Personal	223,121,206	214,930,739	
Gastos por Servicios Externos	49,350,698	45,177,478	
Gastos de Movilización y Comunicación	5,680,431	7,710,120	
Gastos de Infraestructura	28,196,422	20,576,162	
Gastos Generales	13,137,913	6,879,344	
Gastos de Administración	319,486,670	295,273,843	14
Utilidad ó (Pérdida) de Operación	1,702,448,970	1,669,175,122	
INGRESOS FINANCIEROS			
Productos p/Inversión en Instituciones Financieras	343,214	142,040	
Otros Ingresos Financieros	0	0	
Ingresos Financieros	343,214	142,040	
GASTOS FINANCIEROS			
Otros Gastos Financieros Diversos	2,476,278	1,772,822	
Intereses - uso de edificio	3,544,704	4,079,418	
Intereses - leasing BAC San José	2,225,621	0	
Toral gastos financieros	8,246,603	5,852,240	
OTROS GASTOS			
Comisiones por Colocación de Seguros	1,678,897,531	1,578,376,955	
Patentes	306,000	346,000	
Otros Gastos Operativos Varios	3,211,429	4,008,628	
Otros gastos	1,682,414,960	1,582,731,583	
Utilidad Neta Antes de Impuestos	12,130,622	80,733,339	
Impuesto y participaciones sobre la utilidad	0	0	
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	¢ 12,130,622	¢ 80,733,340	

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 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 setiembre del 2023 y 2022

	2023	2022
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	¢ 12,130,622	¢ 80,733,340
Partidas que no generan efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	25,426,824	19,253,619
Flujo de la empresa		
Variaciones en partidas del capital de trabajo:		
Variaciones en los activos (aumento), o disminución		
Disminución (aumento) en Cuentas por Cobrar	-9,213,828	-18,664,536
Disminución (aumento) en Gastos Anticipados	-81,668	28,348,234
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Aumento (disminución) en Aporte Patronal por Pagar	1,196,692	99,794
Aumento (disminución) en Retenciones por Pagar por pagar	-1,677,061	4,635,799
Aumento (disminución) en Aguinaldo por pagar	516,713	893,947
Aumento (disminución) en Depósitos por Aplicar	-14,769,882	18,820,840
Aumento (disminución) en Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	2,699,000	-11,321,455
Aumento (disminución) Alquileres por pagar - corto plazo	19,307,361	-25,508,473
Aumento (disminución) Obligaciones con Asegurados, Agentes	18,427,933	-57,597,774
Aumento (disminución) en Leasing por pagar	24,250,536	0
Efectivo provisto (usado) en actividades de operación	78,213,243	39,693,335
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Disminución (aumento) de propiedades, mobiliario y equipo y	-81,153,087	395,321
Efectivo provisto (usado) en inversión	-81,153,087	395,321
Efectivo generado en actividades de financiamiento		
Reserva legal del 5% sobre el capital	0	150,086
Utilidades acumuladas	-50,751,685	-19,511,906
Efectivo provisto (usado) en financiamiento	-50,751,685	-19,361,820
Total de Efectivo generado (usado) en el ejercicio	-53,691,529	20,726,835
Efectivo e inversiones al inicio del ejercicio	128,804,642	108,077,806
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	¢ 75,113,113	¢ 128,804,641

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 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 setiembre del 2023 y 2022

	Capital Social	Aportes Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas Acumuladas	Reserva Legal	Total Patrimonio
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
Resultado neto			12,130,622		12,130,622
Resultado periodos anteriores			-50,751,685		-50,751,685
Saldo al 30/09/2023	¢ 30,692,790	¢ 16,249,818	¢ 74,912,052	¢ 2,365,558	¢ 124,220,220

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 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 setiembre 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 setiembre de 2023 y 2022, el tipo de cambio estableció según se indica:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Compra	¢534.47	¢624.62
Venta	¢542.35	¢632.72

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 2023 y 2022

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

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

Descripción	2023	2022
Fondo de operación	150,000	100,000
Cta. Cte. Banco Nacional	5,964,735	45,151,080
Cta. Cte. Banco Improsa	18,265,618	23,719,674
Banco San José	50,732,760	59,833,888
Caja y Bancos	¢ 75,113,113	¢ 128,804,642

10. CUENTAS POR COBRAR

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

Descripción	2023	2022
Cuentas por cobrar - comisiones	101,010,394	92,457,882
Cuentas por cobrar agentes y otros	5,790,457	5,129,141
Cuentas por Cobrar	¢ 106,800,850	¢ 97,587,023

11. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

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

Descripción	2023	2022
Retención 2% impuesto de renta	40,495,583	48,726,431
Otros pagos anticipados	9,581,285	1,268,769
Gastos Anticipados	¢ 50,076,867	¢ 49,995,200

12. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

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

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre 2023 y 2022

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2023	2022
Mobiliario y equipo de oficina	13,701,931	12,951,931
Equipo de cómputo	16,953,448	14,328,214
Vehículos	46,099,750	0
Derecho de uso de oficinas	145,769,871	105,677,517
Total costo	222,525,000	132,957,663
Depreciación Acumulada	-113,934,725	-80,093,652
Propiedad Planta y Equipo	¢ 108,590,275	¢ 52,864,011

13. CUENTAS POR PAGAR AGENTES Y OTROS

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

Descripción	2023	2022
Comisiones por pagar agentes- colones	84,851,133	65,954,911
Comisiones por pagar agentes- dólares	31,104	15,900
Otros pasivos por pagar	1,510,499	1,993,992
Total Comisiones por Pagar	¢ 86,392,736	¢ 67,964,803

14. GASTOS ADMINISTRATIVOS

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

Descripción	2023	2022
Sueldos y bonificaciones	158,145,435	148,069,437
CCSS - carga patronal	42,014,116	38,236,893
Aguinaldos	13,150,454	12,027,045
Prestaciones sociales	1,055,603	3,588,496
Dietas directores	900,000	900,000
Capacitación	2,032,859	479,500
Uniformes	152,502	1,093,172
Póliza riesgos del trabajo 8430164	521,964	478,262
Viajes y transportes	3,474,863	415,011
Atención empleados	1,673,411	9,642,923
Gastos de personal	¢ 223,121,206	¢ 214,930,739

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre 2023 y 2022

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2023	2022
Servicios de cómputo	22,207,134	21,392,644
Asesoría jurídica	255,659	3,135,570
Servicios de seguridad	1,004,980	821,312
Servicios de limpieza	3,009,466	2,544,449
Auditoría externa	1,500,000	1,349,476
Servicios de mensajería	903,000	918,000
Servicios contables	6,750,000	5,910,000
Auditoría interna	1,985,924	2,391,296
Servicios de Comunnity Manager	1,940,107	2,227,880
Servicios de marketing digital	3,030,939	3,005,685
Servicios de mercadeo e investigación	1,425,937	681,166
Estrategia Empresarial	2,539,898	0
Servicios profesionales	2,797,654	800,000
Gastos por servicios externos	¢ 49,350,698	¢ 45,177,478

Descripción	2023	2022
Teléfonos	2,098,369	3,260,065
Internet	1,778,912	2,388,416
Central IP teléfono	1,256,730	739,062
Combustibles y lubricantes	546,420	1,322,577
Gastos de movilidad y comunicación	¢ 5,680,431	¢ 7,710,120

Descripción	2023	2022
Mant de propiedad arrendada	1,466,810	304,081
Agua y energía eléctrica	1,302,788	1,018,462
Dep de inm., mob., y equipo	5,770,096	3,135,765
Dep derecho de uso de oficinas	19,656,728	16,117,854
Gastos de infraestructura	¢ 28,196,422	¢ 20,576,162

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre 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	828,532	284,132
Suscripciones y afiliaciones	2,927,991	3,447,754
Licencias y equipo menor	327,540	0
Suministros de limpieza	1,046,143	873,073
Mantenimiento equipo de oficina	1,645,390	492,810
Pasajes, parqueos y peajes	399,644	25,019
Salud Ocupacional	4,074,738	2,879,273
Mantenimiento equipo de cómputo	246,604	567,783
Gastos no deducibles	1,641,331	-1,672,999
Gastos generales	¢ 13,137,913	¢ 6,879,344
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	¢ 319,486,670	¢ 295,273,843