

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2024 y 2023

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo 2024 y 2023

ACTIVO	2024	2023	Nota
Caja y Bancos	73,930,985	79,062,389	9
Cuentas por Cobrar Agencias y Agentes	72,873,965	97,798,961	10
Gastos Pagados por Anticipado	41,433,745	54,284,195	11
Activo Corriente	188,238,695	231,145,546	
Mobiliario y Equipo de Oficina	4,681,389	6,485,934	
Equipo de Cómputo	11,009,335	8,403,609	
Vehículos en Leasing	38,251,822	45,386,112	
Derecho Uso de Edificio	35,939,227	25,160,559	
Propiedad Planta y Equipo Neto	89,881,774	85,436,214	12
TOTAL ACTIVO	¢ 278,120,469	¢ 316,581,760	
PASIVOS			
Cuentas por Pagar Agentes y Otras	56,503,759	83,724,300	13
Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	11,176,067	13,749,061	
Aportac. Patron. p/Pagar	6,945,240	6,681,632	
Aguinaldo por Pagar	6,658,668	5,548,030	
Impuestos Retenidos por Pagar	11,372,435	7,685,211	
Anticipos recibidos	135,812	1,638,773	
Leasing vehículo - corto plazo	3,898,799	2,949,462	
Alquiler por pagar - corto plazo	29,740,323	18,452,957	
Pasivo Circulante	126,431,103	140,429,426	
Pasivo - largo plazo			
Leasing vehículo por pagar	26,339,726	32,478,445	
Arrendamientos por pagar	8,605,386	13,737,983	
Total deuda - largo plazo	34,945,112	46,216,428	
TOTAL PASIVOS	¢ 161,376,215	¢ 186,645,854	
PATRIMONIO			
Capital Pagado	30,692,790	30,692,790	
Aportes P/Capitaliz. Pend. Autorización	16,249,818	16,249,818	
Utilidades Acumuladas	62,250,402	62,781,431	
Reserva de Ley 5% s/ resultados	2,956,803	2,365,559	
Utilidad (Pérdida) del Periodo	4,594,441	17,846,308	
TOTAL PATRIMONIO	116,744,254	129,935,906	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢ 278,120,469	¢ 316,581,760	

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 2024 y 2023

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 marzo de 2024 y 2023

INGRESOS	2024	2023	Nota
Comisiones por colocación de seguros	716,847,990	684,524,701	
Ingresos	716,847,990	684,524,701	
GASTOS DE ADMINISTRACION			
Gastos de Personal	90,410,426	73,090,259	
Gastos por Servicios Externos	22,574,852	15,547,373	
Gastos de Movilización y Comunicación	2,178,290	1,747,645	
Gastos de Infraestructura	10,299,653	8,211,034	
Gastos Generales	4,997,477	2,930,145	
Gastos de Administración	130,460,697	101,526,455	14
Utilidad ó (Pérdida) de Operación	586,387,293	582,998,245	
INGRESOS FINANCIEROS			
Otros Ingresos Financieros	-1,652,164	-417,578	
Ingresos Financieros	-1,652,164	-417,578	
GASTOS FINANCIEROS			
Otros Gastos Financieros Diversos	227,214	17,895	
Intereses - leasing vehículo	641,801	769,150	
Intereses - uso de edificio	790,542	824,983	
Total gastos financieros	1,659,557	1,612,028	
OTROS GASTOS			
Comisiones por Colocación de Seguros	577,481,205	561,967,193	
Patentes	102,000	102,000	
Otros Gastos Operativos Varios	897,926	1,053,138	
Otros gastos	578,481,131	563,122,331	
Utilidad Neta Antes de Impuestos	4,594,441	17,846,308	
Impuesto y participaciones sobre la utilidad	0	0	
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	¢ 4,594,441	¢ 17,846,308	

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 2024 y 2023

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 2024 y 2023

	2024	2023
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	¢ 4,594,441	¢ 17,846,308
Partidas que no generan efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	9,121,821	6,753,723
Flujo de la empresa		
Variaciones en partidas del capital de trabajo:		
Variaciones en los activos (aumento), o disminución		
Disminución (aumento) en Cuentas por Cobrar	24,924,997	-18,211,378
Disminución (aumento) en Gastos Anticipados	12,850,450	34,073,121
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Aumento (disminución) en Aporte Patronal por Pagar	263,608	-29,706
Aumento (disminución) en Retenciones por Pagar por pagar	3,687,224	-4,098,496
Aumento (disminución) en Aguinaldo por pagar	1,110,638	449,601
Aumento (disminución) en Depósitos por Aplicar	-1,502,960	-2,780,072
Aumento (disminución) en Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	-2,572,994	4,930,519
Aumento (disminución) Vehículo leasing por Pagar	-5,189,383	35,427,907
Aumento (disminución) Alquileres por pagar	6,154,769	-30,546,346
Aumento (disminución) Obligaciones con Asegurados, Agentes	-27,220,541	18,806,021
Efectivo provisto (usado) en actividades de operación	26,222,069	62,621,203
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Disminución (aumento) de propiedades, mobiliario y equipo y	-13,567,381	-26,451,325
Efectivo provisto (usado) en inversión	-13,567,381	-26,451,325
Efectivo generado en actividades de financiamiento		
Reserva legal del 5% sobre el capital	591,244	0
Utilidades acumuladas	-18,377,337	-7,262,112
Efectivo provisto (usado) en financiamiento	-17,786,093	-7,262,112
Total de Efectivo generado (usado) en el ejercicio	-5,131,404	28,907,765
Efectivo e inversiones al inicio del ejercicio	79,062,389	50,154,624
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	¢ 73,930,984	¢ 79,062,389

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 2024 y 2023

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 2024 y 2023

	Capital Social	Aportes Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas Acumuladas	Reserva Legal	Total Patrimonio
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
Aportes de Socios		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
Resultado neto			4,594,441		4,594,441
Registro de la reserva legal				591,244	591,244
Resultado periodos anteriores			-18,377,337		-18,377,337
Saldo al 31/03/2024	¢ 30,692,790	¢ 16,249,818	¢ 66,844,843	¢ 2,956,803	¢ 116,744,254

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 2024 y 2023

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 2024 y 2023

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 2024 y 2023, el tipo de cambio estableció según se indica

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Compra	¢499.39	¢540.39
Venta	¢506.60	¢545.95

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 2024 y 2023

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

Los saldos al 31 de marzo 2024 y 2023 son los siguientes:

	2024	2023
Fondo de operación	150,000	100,000
Cta. Cte. Banco Nacional	14,834,642	19,651,712
Cta. Cte. Banco Improsa	19,614,086	9,237,260
Banco San José	39,332,256	50,073,418
Caja y Bancos	¢ 73,930,984	¢ 79,062,389

10. CUENTAS POR COBRAR

Los saldos al 31 de marzo 2024 y 2023 son los siguientes:

	2024	2023
Cuentas por cobrar - comisiones	68,723,517	96,416,226
Cuentas por cobrar agentes y otros	4,150,447	1,382,735
Cuentas por Cobrar	¢ 72,873,965	¢ 97,798,961

11. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Los saldos al 31 de marzo 2024 y 2023 son los siguientes:

	2024	2023
Retención 2% impuesto de renta	40,953,203	49,030,568
Otros pagos anticipados	480,542	5,253,627
Gastos Anticipados	¢ 41,433,745	¢ 54,284,195

12. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Los saldos al 31 de marzo 2024 y 2023 son los siguientes:

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2024 y 2023

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

	2024	2023
Mobiliario y equipo de oficina	13,701,931	13,957,174
Equipo de cómputo	22,671,395	16,953,448
Automóvil en leasing	43,061,000	46,405,750
Derecho de uso de oficinas	144,772,924	103,307,024
Total costo	224,207,250	180,623,396
Depreciación Acumulada	-134,325,476	-95,187,181
Propiedad Planta y Equipo	¢ 89,881,774	¢ 85,436,214

13. CUENTAS POR PAGAR AGENTES Y OTROS

Los saldos al 31 de marzo 2024 y 2023 son los siguientes:

	2024	2023
Comisiones por pagar agentes- colones	56,503,759	83,724,300
Comisiones por pagar agentes- dólares	0	0
Total Comisiones por Pagar	¢ 56,503,759	¢ 83,724,300

14. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los saldos al 31 de marzo 2024 y 2023 son los siguientes:

Descripción	2024	2023
Sueldos y bonificaciones	62,107,178	49,833,493
CCSS - carga patronal	16,788,962	13,298,250
Aguinaldos	5,154,501	4,152,792
Prestaciones sociales	1,556,200	-
Dietas directores	300,000	300,000
Capacitación	3,413,908	544,028
Uniformes	228,979	128,502
Póliza de riesgos del trabajo	683,457	0
Seguros varios	177,241	0
Viajes y transportes	0	3,344,260
Atención empleados	0	1,488,934
Gastos de personal	¢ 90,410,426	¢ 73,090,259

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2024 y 2023

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2024	2023
Servicios de cómputo	11,686,197	7,308,606
Asesoría jurídica	36,000	111,442
Servicios de seguridad	390,211	285,990
Servicios de limpieza	1,335,661	904,298
Auditoría externa	1,500,000	1,500,000
Servicios de mensajería	259,039	323,000
Servicios contables	2,250,000	2,250,000
Auditoría interna	1,576,236	683,788
Servicios de Comunnity Manager	0	848,100
Servicios de marketing digital	1,551,370	150,000
Servicios de meradeo e investigación	847,543	854,885
Servicios profesionales	661,969	327,264
Estrategia empresarial	480,626	0
Gastos por servicios externos	¢ 22,574,852	¢ 15,547,373

Descripción	2024	2023
Teléfonos	1,071,183	625,910
Internet	495,103	538,937
Central IP teléfono	201,323	181,958
Combustibles y lubricantes	410,681	400,839
Gastos de movilidad y comunicación	¢ 2,178,290	¢ 1,747,645

Descripción	2024	2023
Agua y energía eléctrica	736,227	342,891
Alquiler de oficinas	432,005	1,114,420
Depreciaciones	8,091,551	5,637,441
Servicio de agua	9,600	0
Dep derecho de uso de oficinas	1,030,270	1,116,282
Gastos de infraestructura	¢ 10,299,653	¢ 8,211,034

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2024 y 2023

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2024	2023
Papelería y útiles de oficina	496,948	203,402
Suscripciones y afiliaciones	288,735	860,123
Suministros de limpieza	187,915	308,237
Mantenimiento equipo de oficina	254,375	159,000
Pasajes, parqueos y peajes	5,695	26,641
Gastos de medicamentos y médicos	3,170,725	614,107
Mantenimiento equipo de cómputo	68,158	165,221
Gastos no deducibles	524,926	593,414
Gastos generales	¢ 4,997,477	¢ 2,930,145
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	¢ 130,460,697	¢ 101,526,455