

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Estados Financieros

Al 30 de setiembre 2024 y 2023

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre 2024 y 2023

ACTIVO	2024	2023	Nota
Caja y Bancos	101,175,086	75,113,113	9
Cuentas por Cobrar Agencias y Agentes	115,561,529	106,800,850	10
Gastos Pagados por Anticipado	53,119,658	50,076,867	11
Activo Corriente	269,856,273	231,990,830	
Mobiliario y Equipo de Oficina	4,633,873	5,479,253	
Equipo de Cómputo	9,465,221	7,036,919	
Derecho Uso de Edificio	102,795,177	52,710,058	
Vehículo en Leasing	37,511,975	43,364,044	
Propiedad Planta y Equipo Neto	154,406,246	108,590,275	12
TOTAL ACTIVO	¢ 424,262,519	¢ 340,581,105	
PASIVOS			
Cuentas por Pagar Agentes y Otras	96,135,500	86,392,736	13
Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	7,982,882	3,732,068	
Aportac. Patron. p/Pagar	7,527,088	6,889,230	
Aguinaldo por Pagar	15,648,704	12,707,236	
Impuestos Retenidos por Pagar	17,303,045	10,106,584	
Depósitos por facturar	11,449,688	4,050,959	
Alquiler por pagar - corto plazo	34,129,116	40,693,120	
Leasing por pagar	4,180,520	4,223,647	
Pasivo Circulante	194,356,543	168,795,580	
Pasivo - largo plazo			
Arrendamientos por pagar	68,666,054	17,286,539	
Leasing por pagar	24,904,495	30,278,767	
Total pasivo largo plazo	93,570,549	47,565,306	
TOTAL PASIVOS	¢ 287,927,092	¢ 216,360,886	
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 Período	24,185,614	12,130,622	
TOTAL PATRIMONIO	136,335,427	124,220,220	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢ 424,262,519	¢ 340,581,105	

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 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 30 de setiembre del 2024 y 2023

INGRESOS	2024	2023	Nota
Comisiones por colocación de seguros	2,340,435,581	2,021,935,640	
Ingresos	2,340,435,581	2,021,935,640	
GASTOS DE ADMINISTRACION			
Gastos de Personal	249,738,152	223,121,206	
Gastos por Servicios Externos	60,930,160	49,350,698	
Gastos de Movilización y Comunicación	7,633,359	5,680,431	
Gastos de Infraestructura	32,337,316	28,196,422	
Gastos Generales	22,118,506	13,137,913	
Gastos de Administración	372,757,493	319,486,670	14
Utilidad ó (Pérdida) de Operación	1,967,678,088	1,702,448,970	
INGRESOS FINANCIEROS			
Productos p/Inversión en Instituciones Financieras	713,862	343,214	
Otros Ingresos Financieros	0	0	
Ingresos Financieros	713,862	343,214	
GASTOS FINANCIEROS			
Otros Gastos Financieros Diversos	1,164,406	2,476,278	
Intereses - uso de edificio	2,385,448	3,544,704	
Intereses - leasing BAC San José	1,946,065	2,225,621	
Toral gastos financieros	5,495,918	8,246,603	
OTROS GASTOS			
Comisiones por Colocación de Seguros	1,929,174,241	1,678,897,531	
Patentes	346,000	306,000	
Otros Gastos Operativos Varios	9,190,177	3,211,429	
Otros gastos	1,938,710,418	1,682,414,960	
Utilidad Neta Antes de Impuestos	24,185,614	12,130,622	
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	¢ 24,185,614	¢ 12,130,622	

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 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 30 de setiembre del 2024 y 2023

	2024	2023
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	¢ 24,185,614	¢ 12,130,622
Partidas que no generan efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	32,337,316	25,426,824
Flujo de la empresa		
Variaciones en partidas del capital de trabajo:		
Variaciones en los activos (aumento), o disminución		
Disminución (aumento) en Cuentas por Cobrar	-8,760,679	-9,213,828
Disminución (aumento) en Gastos Anticipados	-3,042,791	-81,668
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Aumento (disminución) en Aporte Patronal por Pagar	637,858	1,196,692
Aumento (disminución) en Retenciones por Pagar por pagar	7,196,461	-1,677,061
Aumento (disminución) en Aguinaldo por pagar	2,941,468	516,713
Aumento (disminución) en Depósitos por Aplicar	7,398,729	-14,769,882
Aumento (disminución) en Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	4,250,815	2,699,000
Aumento (disminución) Alquileres por pagar - corto plazo	-6,564,004	19,307,361
Aumento (disminución) Obligaciones con Asegurados, Agentes	9,742,764	18,427,933
Aumento (disminución) en Leasing por pagar	45,962,116	24,250,536
Efectivo provisto (usado) en actividades de operación	116,285,666	78,213,243
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Disminución (aumento) de propiedades, mobiliario y equipo y	-78,684,315	-81,153,087
Efectivo provisto (usado) en inversión	-78,684,315	-81,153,087
Efectivo generado en actividades de financiamiento		
Reserva legal del 5% sobre el capital	591,244	0
Utilidades acumuladas	-12,130,622	-50,751,685
Efectivo provisto (usado) en financiamiento	-11,539,378	-50,751,685
Total de Efectivo generado (usado) en el ejercicio	26,061,973	-53,691,529
Efectivo e inversiones al inicio del ejercicio	75,113,113	128,804,642
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	¢ 101,175,086	¢ 75,113,113

Lic. Rolando Badilla Oviedo
Contador

Lic. Jorge Mora Ch. MBA Juan Carlos Quesada
Auditor Interno Gerente

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Estados Financieros

Al 30 de setiembre 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 30 de setiembre del 2024 y 2023

	Capital Social	Aportes Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas Acumuladas	Reserva Legal	Total Patrimonio
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
Resultado neto			24,185,614		24,185,614
Registro de la reserva legal			-531,029	591,244	60,215
Resultado periodos anteriores			-12,130,622		-12,130,622
Saldo al 30/09/2024	¢ 30,692,790 ¢ 0	¢ 16,249,818	¢ 86,436,016	¢ 2,956,802	¢ 136,335,428

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 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 30 de setiembre 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 30 de setiembre de 2024 y 2023, el tipo de cambio estableció según se indica:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Compra	¢516.86	¢534.47
Venta	¢522.87	¢542.35

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 2024 y 2023

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

Los saldos al 30 de setiembre 2024 y 2023 son los siguientes:

Descripción	2024	2023
Fondo de operación	150,000	150,000
Cta. Cte. Banco Nacional	61,711,941	5,964,735
Cta. Cte. Banco Improsa	17,354,386	18,265,618
Banco San José	21,958,759	50,732,760
Caja y Bancos	¢ 101,175,086	¢ 75,113,113

10. CUENTAS POR COBRAR

Los saldos al 30 de setiembre 2024 y 2023 son los siguientes:

Descripción	2024	2023
Cuentas por cobrar - comisiones	114,250,914	101,010,394
Cuentas por cobrar agentes y otros	1,310,615	5,790,457
Cuentas por Cobrar	¢ 115,561,529	¢ 106,800,850

11. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Los saldos al 30 de setiembre 2024 y 2023 son los siguientes:

Descripción	2024	2023
Retención 2% impuesto de renta	48,885,850	40,495,583
Otros pagos anticipados	4,233,808	9,581,285
Gastos Anticipados	¢ 53,119,658	¢ 50,076,867

12. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Los saldos al 30 de setiembre 2024 y 2023 son los siguientes:

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre 2024 y 2023

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2024	2023
Mobiliario y equipo de oficina	14,423,480	13,701,931
Equipo de cómputo	22,897,395	16,953,448
Vehículos	44,443,950	46,099,750
Derecho de uso de oficinas	122,900,658	145,769,871
Total costo	204,665,484	222,525,000
Depreciación Acumulada	-50,259,238	-113,934,725
Propiedad Planta y Equipo	¢ 154,406,246	¢ 108,590,275

13. CUENTAS POR PAGAR AGENTES Y OTROS

Los saldos al 30 de setiembre 2024 y 2023 son los siguientes:

Descripción	2024	2023
Comisiones por pagar agentes- colones	96,135,500	84,851,133
Comisiones por pagar agentes- dólares	0	31,104
Otros pasivos por pagar	0	1,510,499
Total Comisiones por Pagar	¢ 96,135,500	¢ 86,392,736

14. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los saldos al 30 de setiembre 2024 y 2023 son los siguientes:

Descripción	2024	2023
Sueldos y bonificaciones	177,835,270	158,145,435
CCSS - carga patronal	47,559,643	42,014,116
Aguinaldos	14,798,426	13,150,454
Prestaciones sociales	2,038,978	1055603
Dietas directores	850,000	900,000
Capacitación	4,405,556	2,032,859
Uniformes	685,296	152,502
Póliza riesgos del trabajo 8430164	1,387,742	521,964
Viajes y transportes	177,241	3474862.55
Gastos de personal	¢ 249,738,152	¢ 223,121,206

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre 2024 y 2023

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2024	2023
Servicios de cómputo	27,736,060	22,207,134
Asesoría jurídica	89,000	255,659
Servicios de seguridad	1,161,686	1,004,980
Servicios de limpieza	4,006,984	3,009,466
Auditoría externa	1,500,000	1,500,000
Servicios de mensajería	707,339	903,000
Servicios contables	6,750,000	6,750,000
Auditoría interna	3,976,236	1,985,924
Servicios de publicidad	286,000	1,940,107
Servicios de marketing digital	4,669,810	3,030,939
Servicios de meradeo e investigación	917,290	1,425,937
Estrategia Empresarial	8,467,786	2,539,898
Servicios profesionales	661,969	2,797,654
Gastos por servicios externos	¢ 60,930,160	¢ 49,350,698

Descripción	2024	2023
Teléfonos	3,239,043	2,098,369
Internet	1,449,586	1,778,912
Central IP teléfono	494,037	1,256,730
Mantenimiento de Vehículo	1,092,772	0
Combustibles y lubricantes	1,357,921	546,420
Gastos de movilidad y comunicación	¢ 7,633,359	¢ 5,680,431

Descripción	2024	2023
Mant de propiedad arrendada	2,619,626	1,466,810
Agua y energía eléctrica	1,481,198	1,302,788
Dep de inm., mob., y equipo	3,878,369	5,770,096
Dep derecho de uso de oficinas	24,358,122	19,656,728
Gastos de infraestructura	¢ 32,337,316	¢ 28,196,422

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre 2024 y 2023

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2024	2023
Papelería y útiles de oficina	2,280,358	828,532
Suscripciones y afiliaciones	2,519,956	2,927,991
Licencias y equipo menor	0	327,540
Suministros de limpieza	877,234	1,046,143
Mantenimiento equipo de oficina	693,548	1,645,390
Pasajes, parqueos y peajes	50,701	399,644
Salud Ocupacional	14,031,415	4,074,738
Mantenimiento equipo de cómputo	174,639	246,604
Gastos no deducibles	1,490,656	1,641,331
Gastos generales	¢ 22,118,506	¢ 13,137,913
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	¢ 372,757,493	¢ 319,486,670