

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 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 diciembre 2024 y 2023

ACTIVO	2024	2023	Nota
Caja y Bancos	27,747,708	40,291,822	9
Cuentas por Cobrar Agencias y Agentes	104,917,793	109,820,304	10
Gastos Pagados por Anticipado	69,136,173	67,796,174	11
Activo Corriente	201,801,674	217,908,299	
Mobiliario y Equipo de Oficina	4,251,274	5,073,656	
Equipo de Cómputo	8,614,445	11,931,258	
Vehículos	35,567,144	41,005,893	
Derecho de uso edificio	92,390,244	44,312,823	12
Propiedad Planta y Equipo Neto	140,823,107	102,323,630	13
TOTAL ACTIVO	¢ 342,624,781	¢ 320,231,930	
PASIVOS			
Cuentas por Pagar Agentes - comisiones	69,298,648	82,326,465	14
Otras Cuentas y comisiones por Pagar	9,350,000	11,992,083	
Aportac. Patron. p/Pagar	7,521,939	7,723,786	
Aguinaldo por Pagar	1,349,585	1,723,750	
Impuestos Vaíos por Pagar	11,506,026	9,912,536	
Leasing Vehículo -CP	4,180,520	4,054,874	
Alquiler edificio por pagar - corto plazo	31,405,242	36,574,743	
Pasivo Circulante	134,611,959	154,308,236	
Pasivo - Largo Plazo			
Leasing Vehículo -LP	23,260,221	28,439,064.56	
Alquileres por pagar	60,985,002	11,611,680	
TOTAL PASIVOS	¢ 218,857,182	¢ 194,358,980	
PATRIMONIO			
Capital Pagado	30,692,790	30,692,790	5
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	11,617,786	13,783,352	
TOTAL PATRIMONIO	123,767,599	125,872,950	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢ 342,624,781	¢ 320,231,930	

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 diciembre 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 diciembre de 2024 y 2023

INGRESOS	2024	2023	Nota
Comisiones por colocación de seguros	3,154,391,471	2,796,983,991	
Ingresos varios	0	493,428	
Ingresos	3,154,391,471	2,797,477,419	
GASTOS DE ADMINISTRACION			
Gastos de Personal	332,807,633	308,753,171	
Gastos por Servicios Externos	83,312,624	72,923,650	
Gastos de Movilización y Comunicación	11,000,033	7,544,507	
Gastos de Infraestructura	44,377,113	38,946,681	
Gastos Generales	29,268,960	17,643,173	
Gastos de Administración	500,766,362	445,811,181	15
Utilidad ó (Pérdida) de Operación	2,653,625,108	2,351,666,238	
INGRESOS FINANCIEROS			
Productos p/Inversión en Instituciones Financieras	0	0	
Otros Ingresos Financieros	1,411,559	-2,907,479	
Ingresos Financieros	1,411,559	-2,907,479	
GASTOS FINANCIEROS			
Otros Gastos Financieros Diversos	7,931,023	8,461,007	
OTROS GASTOS			
Comisiones por Colocación de Seguros	2,620,131,962	2,321,630,873	
Patentes	5,640,721	408,000	
Otros Gastos Operativos Varios	9,715,177	4,475,527	
Otros gastos	2,635,487,860	2,326,514,400	
Utilidad Neta Antes de Impuestos	11,617,786	13,783,352	
Impuesto y participaciones sobre la utilidad	0	0	
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	¢ 11,617,786	¢ 13,783,352	

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 diciembre 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 diciembre de 2024 y 2023

	2024	2023
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	¢ 11,617,786	¢ 13,783,352
Partidas que no generan efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	33,856,710	30,114,260
Reserva legal del 5% sobre el capital	591,244	0
Flujo de la empresa	46,065,739	43,897,611
Variaciones en partidas del capital de trabajo:		
Variaciones en los activos (aumento), o disminución		
Disminución (aumento) en Cuentas por Cobrar	4,902,511	-30,211,091
Disminución (aumento) en Gastos Anticipados	-1,339,999	-9,559,986
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Aumento (disminución) en Aporte Patronal por Pagar	-201,847	1,288,867
Aumento (disminución) en Retenciones por Pagar	1,593,491	1,902,367
Aumento (disminución) en Aguinaldo por pagar	-374,165	328,512
Aumento (disminución) en Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	-13,027,817	22,342,893
Aumento (disminución) en Alquileres por pagar	-5,169,501	16,227,649
Aumento (disminución) en Leasing por pagar	125,646	-578,047
Aumento (disminución) Obligaciones con Asegurados, Agentes	-2,642,083	1,207,809
Efectivo provisto (usado) por partidas del capital de trabajo	-16,133,765	2,948,972
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Disminución (aumento) de propiedades, mobiliario y equipo y software	-72,356,187	-36,125,346
Leasing vehiculo	-5,178,844	-8,498,436
Alquileres por pagar	49,373,322	-9,124,793
Efectivo provisto (usado) en inversión	-28,161,708	-53,748,575
Flujo libre de la empresa	1,770,266	-6,901,992
Efectivo generado en actividades de financiamiento		
Utilidades acumuladas- ajustes periodo anterior	-14,314,381	0
Efectivo provisto (usado) en financiamiento	-14,314,381	0
Total de Efectivo generado (usado) en el ejercicio	-12,544,114	-6,901,992
Efectivo e inversiones al inicio del ejercicio	40,291,822	47,193,814
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	¢ 27,747,708	¢ 40,291,822

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 diciembre 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 diciembre de 2024 y 2023

	Capital Social	Aportes Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas Acumuladas	Reserva Legal	Total Patrimonio
Saldo al 31/12/2022	¢ 30,692,790	¢ 16,249,819	¢ 62,781,431	¢ 2,365,559	¢ 112,089,599
Resultado neto			13,783,352		13,783,352
Saldo al 31/12/2023	¢ 30,692,790	¢ 16,249,819	¢ 76,564,783	¢ 2,365,559	¢ 125,872,950
Resultado neto			11,617,786		11,617,786
Registro de la reserva legal				591,244	591,244
Ajuste período anterior			-14,314,381		-14,314,381
Saldo al 31/12/2024	¢ 30,692,790	¢ 16,249,819	¢ 73,868,188	¢ 2,956,803	¢ 123,767,599

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 diciembre 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

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2024 y 2023

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

convertidos a la moneda funcional utilizando el tipo de cambio vigente a la fecha en 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 diciembre 2024 y 2024, el tipo de cambio se estableció según se indica:

	<u>2024</u>	<u>2024</u>
Compra	¢506.66	¢519.21
Venta	¢5512.73	¢526.88

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 diciembre 2024 y 2023

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

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

Descripción	2024	2023
Fondo de operación	150,000	150,000
Cta. Cte. Banco Nacional	14,703,407	12,325,116
Cta. Cte. Banco Improsa	1,928,395	6,400,315
Banco San José	10,965,905	21,416,359
Caja y Bancos	¢ 27,747,708	¢ 40,291,822

10. CUENTAS POR COBRAR

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

Descripción	2024	2023
Cuentas por cobrar - comisiones	99,682,261	98,088,653
Cuentas por cobrar agentes y otros	5,235,532	11,731,651
Cuentas por Cobrar	¢ 104,917,793	¢ 109,820,304

11. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

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

Descripción	2024	2023
Retención 2% impuesto de renta	64,902,365	56,051,060
Otros pagos anticipados	4,233,808	11,745,114
Pagos Anticipados	¢ 69,136,173	¢ 67,796,174

12. DERECHO DE USO DE EDIFICIO

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

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2024 y 2023

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2024	2023
Derecho de uso de edificio	123,102,157	144,772,924
Depreciación acumulada sobre derecho de uso	<u>-30,711,913</u>	<u>-100,460,101</u>
Derecho de uso de edificio- valor neto	<u>92,390,244</u>	<u>44,312,823</u>

13. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

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

Descripción	2024	2023
Mobiliario y equipo de oficina	14,423,480	13,701,931
Equipo de cómputo	22,897,395	22,671,395
Vehículo en Leasing	43,582,050	44,784,800
Derecho de uso - edificio	<u>123,102,157</u>	<u>144,772,924</u>
Total costo	<u>204,005,083</u>	<u>225,931,050</u>
Depreciación Acumulada	<u>-63,181,975</u>	<u>-123,607,420</u>
Propiedad Planta y Equipo	<u>¢ 140,823,107</u>	<u>¢ 102,323,630</u>

14. CUENTAS POR PAGAR AGENTES Y OTROS

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

Descripción	2024	2023
Comisiones por pagar agentes	<u>69,298,648</u>	<u>82,326,465</u>
Cuentas por pagar agentes y otras	<u>¢ 69,298,648</u>	<u>¢ 82,326,465</u>

15. GASTOS ADMINISTRATIVOS

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

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2024 y 2023

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2024	2023
Sueldos y bonificaciones	238,320,930	220,676,048
CCSS - carga patronal	63,940,087	58,678,497
Aguinaldos	19,838,898	18,363,083
Prestaciones sociales	2,459,876	1,249,301
Dietas directores	1,200,000	1,200,000
Capacitación	4,746,371	2,404,502
Uniformes	715,296	511,502
Póliza de Riesgos Profesionales	1,387,742	521,964
Seguros varios	198,433	3,474,863
Atención empleados	0	1,673,411
Gastos de personal	¢ 332,807,633	¢ 308,753,171

Descripción	2024	2023
Servicios de cómputo	35,776,943	29,317,924
Asesoría jurídica	140,938	255,659
Servicios de seguridad	1,559,142	1,389,553
Servicios de limpieza	5,342,644	4,321,125
Auditoría externa	1,500,000	1,500,000
Servicios de mensajería	981,239	1,159,400
Auditoría interna	5,176,236	2,624,440
Servicios contables	9,000,000	9,000,000
Servicios de mercadeo	1,082,007	1,940,107
Servicios de publicidad	491,380	1,942,042
Servicios profesionales	661,969	2,797,654
Servicios de marketing digital	6,206,740	4,629,099
Estrategia Empresarial	15,393,386	12,046,647
Gastos por servicios externos	¢ 83,312,624	¢ 72,923,650

Descripción	2024	2023
Teléfonos	4,238,409	2,891,356
Internet	2,011,737	2,272,386
Central IP teléfono	585,353	740,056
Mant. De vehículos	2,271,486	0
Combustibles y lubricantes	1,893,048	1,640,710
Gastos de movilidad y comunicación	¢ 11,000,033	¢ 7,544,507

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2024 y 2023

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2024	2023
Mant de propiedad arrendada	3,308,808	2,493,798
Energía eléctrica	1,896,426	1,752,706
Servicio de agua	203,424	38,532
Dep de inm., mob., y equipo	5,111,744	4,547,385
Dep. Acum. - Vehículos	29,620,711	0
Dep. sobre uso del edificio	4,235,999	30,114,260
Gastos de infraestructura	¢ 44,377,113	¢ 38,946,681
Descripción	2024	2023
Papelería y útiles de oficina	2,373,248	839,095
Suscripciones y afiliaciones	2,825,818	3,657,770
Promoción y publicidad	0	327,540
Suministros de limpieza	50,000	1,449,327
Mantenimiento equipo de oficina	1,083,392	1,870,800
Pasajes, parqueos y peajes	874,459	415,689
Salud ocupacional	19,795,493	5,701,993
Mantenimiento equipo de cómputo	218,002	246,604
Viajes y transportes	355,346	25,031
Gastos no deducibles	1,693,203	3,109,324
Gastos generales	¢ 29,268,960	¢ 17,643,173
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	¢ 500,766,362	¢ 445,811,181

Lic. Rolando Badilla Oviedo
Contador

Lic. Jorge Mora Ch.
Auditor Interno

MBA Juan Carlos Quesada
Gerente