

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio 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 junio 2024 y 2023

ACTIVO	2024	2023	Nota
Caja y Bancos	86,377,770	117,774,840	9
Cuentas por Cobrar Agencias y Agentes	88,033,943	89,422,597	10
Gastos Pagados por Anticipado	37,671,008	45,704,134	11
Activo Corriente	212,082,722	252,901,570	
Mobiliario y Equipo de Oficina	4,461,969	6,805,907	
Equipo de Cómputo	10,327,970	7,687,124	
Vehículos en Leasing	39,234,770	45,004,354	
Derecho de uso de edificios -neto	30,614,222	60,568,692	
Propiedad Planta y Equipo Neto	84,638,931	120,066,078	12
TOTAL ACTIVO	¢ 296,721,653	¢ 372,967,648	
PASIVOS			
Cuentas por Pagar Agentes y Otras	65,964,224	72,877,781	13
Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	9,737,934	5,777,138	
Aportac. Patron. p/Pagar	6,869,952	7,353,917	
Aguinaldo por Pagar	11,133,725	9,454,729	
Impuestos Retenidos por Pagar	14,439,231	8,982,233	
Depósitos sin identificar	1,123,900	22,551,780	
Alquileres y leasing por pagar	20,321,383	44,835,081	
Pasivo Circulante	129,590,349	171,832,659	
Pasivo - largo plazo			
Leasing vehículo por pagar	26,412,590	31766455.34	
Arrendamientos por pagar	14,464,045	26,259,597	
Total deuda - largo plazo	40,876,635	58,026,052	
TOTAL PASIVOS	¢ 170,466,984	¢ 229,858,712	
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	14,104,855	31,019,338	
TOTAL PATRIMONIO	126,254,668	143,108,936	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢ 296,721,653	¢ 372,967,648	

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 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 junio de 2024 y 2023

INGRESOS	2024	2023	Nota
Comisiones por colocación de seguros	1,496,272,092	1,333,597,889	
Ingresos varios	<u>0</u>	<u>0</u>	
Ingresos	1,496,272,092	1,333,597,889	
GASTOS DE ADMINISTRACION			
Gastos de Personal	168,795,129	146,323,440	
Gastos por Servicios Externos	41,832,232	31,147,853	
Gastos de Movilización y Comunicación	4,342,251	3,582,066	
Gastos de Infraestructura	21,176,289	17,682,435	
Gastos Generales	<u>13,999,322</u>	<u>6,827,153</u>	
Gastos de Administración	250,145,223	205,562,948	14
Utilidad ó (Pérdida) de Operación	1,246,126,869	1,128,034,941	
INGRESOS FINANCIEROS			
Productos p/Inversión en Instituciones Financieras	<u>0</u>	<u>175,619</u>	
Ingresos Financieros	0	175,619	
GASTOS FINANCIEROS			
Otros Gastos Financieros Diversos	3,864,512	6,464,681	
OTROS GASTOS			
Comisiones por Colocación de Seguros	1,219,555,423	1,088,214,903	
Patentes	204,000	204,000	
Otros Gastos Operativos Varios	<u>8,398,079</u>	<u>2,307,637</u>	
Otros gastos	1,228,157,502	1,090,726,540	
Utilidad Neta Antes de Impuestos	14,104,855	31,019,338	
Impuesto y participaciones sobre la utilidad	<u>0</u>	<u>0</u>	
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	¢ 14,104,855	¢ 31,019,338	

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 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 periodos comprendidos del 01 de enero al 30 de junio de 2024 y 2023

	2024	2023
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del periodo	¢ 14,104,855	¢ 31,019,338
Partidas que no generan efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	18,320,875	16,171,957
Ajustes a la utilidad de periodos anteriores		
Partidas que no generan efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones		
Disminución (aumento) en Cuentas por Cobrar	1,388,654	14,516,325
Disminución (aumento) en Gastos Anticipados	8,033,126	5,360,489
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Aumento (disminución) en Aporte Patronal por Pagar	-483,965	1,412,384
Aumento (disminución) en Retenciones por Pagar	5,456,998	4,088,306
Aumento (disminución) en Cuentas por Pagar Socios	0	0
Aumento (disminución) en Aguinaldo por pagar	1,678,996	1,092,532
Aumento (disminución) en Depósitos por Aplicar	-21,427,880	7,275,178
Aumento (disminución) en Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	-6,913,557	7,573,253
Aumento (disminución) Anticipos recibidos	0	0
Aumento (disminución) Obligaciones con Asegurados, Agentes	3,960,795	2,671,084
Efectivo provisto (usado) en actividades de operación	24,118,896	91,180,845
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Disminución (aumento) de propiedades, mobiliario y equipo	-18,617,782	-17,561,832
Derecho de uso de edificio y leasing de auto-neto	-5,939,060	-13,493,096
Efectivo provisto (usado) en inversión	-24,556,843	-31,054,928
Efectivo generado en actividades de financiamiento		
Reserva legal del 5% sobre el capital	591,244	0
Utilidades acumuladas	-31,550,367	-41,426,496
Efectivo provisto (usado) en financiamiento	-30,959,123	-41,426,496
Total de Efectivo generado (usado) en el ejercicio	-31,397,069	18,699,421
Efectivo e inversiones al inicio del ejercicio	117,774,840	99,075,420
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	¢ 86,377,771	¢ 117,774,840

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 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 junio de 2024 y 2023

	Capital Social	Aportes Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas Acumuladas	Reserva Legal	Total Patrimonio
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
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
Resultado neto			14,104,855		14,104,855
Registro de la reserva legal				591,244	591,244
Resultado periodos anteriores			-31,550,367		-31,550,367
Saldo al 30/06/2024	¢ 30,692,790	¢ 16,249,818	¢ 76,355,259	¢ 2,956,803	¢ 126,254,668

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Compra	¢523.42	¢543.13
Venta	¢530.41	¢549.48

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 2024 y 2023

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

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

	2024	2023
Fondo de operación	150,000	100,000
Cta. Cte. Banco Nacional	38,061,542	55,071,662
Cta. Cte. Banco Improsa	21,969,966	21,174,357
Banco San José	26,196,263	41,428,821
Caja y Bancos	¢ 86,377,770	¢ 117,774,840

10. CUENTAS POR COBRAR

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

	2024	2023
Cuentas por cobrar - comisiones	80,193,569	86,868,814
Cuentas por cobrar agentes y otros	7,840,374	2,553,783
Cuentas por Cobrar	¢ 88,033,943	¢ 89,422,597

11. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

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

	2024	2023
Retención 2% impuesto de renta	33,437,200	38,286,678
Otros pagos anticipados	4,233,808	7,417,456
Gastos Anticipados	¢ 37,671,008	¢ 45,704,134

12. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

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

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio 2024 y 2023

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

	2024	2023
Mobiliario y equipo de oficina	13,858,480	14,707,174
Equipo de cómputo	22,897,395	16,953,448
Vehículo en Leasing	45,084,850	46,705,800
Derecho de uso de oficinas	144,772,924	146,513,438
Total costo	226,613,649	224,879,860
Depreciación Acumulada	-141,974,718	-104,813,783
Propiedad Planta y Equipo	¢ 84,638,931	¢ 120,066,078

13. CUENTAS POR PAGAR AGENTES Y OTROS

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

	2024	2023
Comisiones por pagar agentes- colones	64,579,854	72,176,900
Comisiones por pagar agentes- dólares	1,128,384	26,418
Proveedores varios	255,986	674,463
Total cuentas por pagar agentes y otras	¢ 65,964,224	¢ 72,877,781

14. GASTOS ADMINISTRATIVOS

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

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio 2024 y 2023

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

	2024	2023
Sueldos y bonificaciones	119,407,859	102,815,780
CCSS - carga patronal	31,921,326	27,422,129
Aguinaldos	9,929,558	8,567,982
Prestaciones sociales	1,862,033	421,667
Dietas directores	600,000	600,000
Capacitación	3,927,876	1,219,107
Uniformes	285,779	128,502
Viajes y transportes	0	3,474,863
Atención empleados	0	1,673,411
Riesgos del trabajo	683,457	0
Seguros varios	177,241	0
Gastos de personal	¢ 168,795,129	¢ 146,323,440

	2024	2023
Servicios de cómputo	19,129,556	14,387,804
Asesoría jurídica	36,000	129,442
Servicios de seguridad	774,784	595,188
Servicios de limpieza	2,671,322	1,833,595
Auditoría externa	1,500,000	1,500,000
Servicios de mensajería	532,639	601,700
Auditoría interna	2,776,236	1,335,484
Servicios contables	4,500,000	4,500,000
Comunnity Manager	0	1,666,342
Servicios de mercadeo	847,543	1,425,937
Servicios de publicidad	0	150,000
Servicios profesionales	661,969	387,264
Servicios de marketing digital	3,095,370	1,675,614
Estrategia empresarial	5,306,813	959,484
Gastos por servicios externos	¢ 41,832,232	¢ 31,147,853

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio 2024 y 2023

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

	2024	2023
Teléfonos	2,130,113	1,373,623
Internet	968,198	1,232,136
Central IP teléfono	900,683	636,037
Combustibles y lubricantes	343,257	340,270
Gastos de movilidad y comunicación	¢ 4,342,251	¢ 3,582,066
	2024	2023
Mant de propiedad arrendada	1,897,164	708,886
Energía eléctrica	939,050	782,261
Servicio de agua	19,200	19,332
Dep de inm., mob., y equipo	18,320,875	16,171,957
Gastos de infraestructura	¢ 21,176,289	¢ 17,682,435
	2024	2023
Papelería y útiles de oficina	2,214,849	476,665
Suscripciones y afiliaciones	2,069,865	2,664,991
Suministros de limpieza	566,619	448,579
Mantenimiento equipo de oficina	558,767	563,222
Pasajes, parqueos y peajes	36,921	31,281
Salud ocupacional	7,612,669	1,377,524
Mantenimiento equipo de cómputo	121,580	195,854
Gastos no deducibles	818,054	1,069,037
Gastos generales	¢ 13,999,322	¢ 6,827,153
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	¢ 250,145,223	¢ 205,562,948