

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo 2019 y 2018

ACTIVO	2019	2018	Nota
Caja y Bancos	65,512,576	30,770,035	9
Cuentas por Cobrar Agencias y Agentes	57,814,651	32,279,761	10
Gastos Pagados por Anticipado	37,045,404	42,600,733	11
Activo Corriente	160,372,631	105,650,528	
Mobiliario y Equipo de Oficina	6,292,534	6,406,951	
Equipo de Cómputo	4,331,583	4,017,273	
Propiedad Planta y Equipo Neto	10,624,117	10,424,224	12
Valor de Adquisición de software	910,486	653,397	
Amortización Acumulada Software	-809,142	-419,550	
Mejoras a Propiedad Arrendada	0	1,661,230	
Amortización Mejoras a Propiedad Arrendada	0	-771,803	
Depósito Alquiler Local	894,060	849,600	
Otros Activos	995,404	1,972,874	
TOTAL ACTIVO	¢ 171,992,151	¢ 118,047,627	
PASIVOS			
Cuentas por Pagar Agentes y Otras	48,974,860	33,777,966	13
Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	2,138,760	6,147,116	
Aportac. Patron. p/Pagar	4,432,674	3,945,693	
Aguinaldo por Pagar	3,860,589	3,231,670	
Impuestos Retenidos por Pagar	2,615,561	2,128,661	
Pasivo Circulante	62,022,444	49,231,106	
TOTAL PASIVOS	¢ 62,022,444	¢ 49,231,106	
PATRIMONIO			
Capital Pagado	30,692,790	30,692,790	5
Aportes P/Capitaliz. Pend. Autorización	31,507,626	38,315,926	
Utilidades Acumuladas	9,115,857	-6,808,300	
Reserva de Ley 5% s/ resultados	923,920	443,225	
Utilidad (Pérdida) del Período	37,729,513	6,172,880	
TOTAL PATRIMONIO	109,969,706	68,816,521	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢ 171,992,150	¢ 118,047,627	

Lic. Rolando Badilla Oviedo
Contador

Lic. Jorge Mora Ch.
Auditor Interno

MBA Juan Carlos Quesada
Gerente

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS

Por los períodos comprendidos del 01 de enero al 31 de marzo de 2019 y 2018

INGRESOS	2019	2018	Nota
Comisiones por colocación de seguros	476,088,599	342,628,494	
Ingresos varios	4,109,992	21,227,066	
Ingresos	480,198,591	363,855,560	
GASTOS DE ADMINISTRACION			
Gastos de Personal	49,731,213	42,257,391	
Gastos por Servicios Externos	11,868,054	7,755,812	
Gastos de Movilización y Comunicación	1,880,154	1,586,173	
Gastos de Infraestructura	6,022,489	5,548,373	
Gastos Generales	7,004,937	2,536,798	
Gastos de Administración	76,506,847	59,684,547	14
Utilidad ó (Pérdida) de Operación	403,691,744	304,171,013	
INGRESOS FINANCIEROS			
Productos p/Inversión en Instituciones Financieras	0	27,448	
Otros Ingresos Financieros	56,583	191,686	
Ingresos Financieros	56,583	219,134	
GASTOS FINANCIEROS			
Otros Gastos Financieros Diversos	1,396,136	34,604	
OTROS GASTOS			
Comisiones por Colocación de Seguros	363,728,894	297,265,077	
Patentes	102,000	102,000	
Otros Gastos Operativos Varios	791,785	815,586	
Otros gastos	364,622,678	298,182,663	
Utilidad Neta Antes de Impuestos	37,729,513	6,172,879	
Impuesto y participaciones sobre la utilidad	0	0	
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	¢ 37,729,513	¢ 6,172,879	

Lic. Rolando Badilla Oviedo
Contador

Lic. Jorge Mora Ch.
Auditor Interno

MBA Juan Carlos Quesada
Gerente

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por los períodos comprendidos del 01 de enero al 31 de marzo de 2019 y 2018

	2019	2018
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	¢ 31,556,633	¢ 6,172,880
Partidas que no generan efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	672,843	933,237
Partidas que no generan efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones		
Disminución (aumento) en Cuentas por Cobrar	-25,534,890	7,280,674
Disminución (aumento) en Gastos Anticipados	5,555,329	-21,502,392
Disminución (aumento) Otros Activos	-44,460	0
Disminución (aumento) Depósitos Alquiler	0	755,726
Costos de Organización e Instalación	0	6,444,933
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Aumento (disminución) en Aporte Patronal por Pagar	486,981	739,554
Aumento (disminución) en Retenciones por Pagar por pagar	486,900	0
Aumento (disminución) en Aguinaldo por pagar	628,919	-162,560
Aumento (disminución) en Depósitos por Aplicar	0	6,588,751
Aumento (disminución) en Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	-3,358,356	-6,722,471
Aumento (disminución) en Cuentas por Pagar y Provisiones	0	478,594
Aumento (disminución) Obligaciones con Asegurados, Agentes	14,546,895	4,719,567
Efectivo provisto (usado) en actividades de operación	24,996,794	5,726,492
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Disminución (aumento) de propiedades, mobiliario y equipo y software	149,195	-2,903,484
Efectivo provisto (usado) en inversión	149,195	-2,903,484
Efectivo generado en actividades de financiamiento		
Aportes p/Capitalizac. Pendientes de Autorización en Efectivo	-6,808,300	-156,166
Reserva legal del 5% sobre el capital	480,695	443,225
Utilidades acumuladas	15,924,157	-320,860
Efectivo provisto (usado) en financiamiento	9,596,552	-33,801
Total de Efectivo generado (usado) en el ejercicio	34,742,541	2,789,207
Efectivo e inversiones al inicio del ejercicio	30,770,035	27,980,827
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	¢ 65,512,576	¢ 30,770,035

Lic. Rolando Badilla Oviedo
Contador

Lic. Jorge Mora Ch.
Auditor Interno

MBA Juan Carlos Quesada
Gerente

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 2019 y 2018

	Capital Social	Aportes Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas Acumuladas	Reserva Legal	Total Patrimonio
Saldo al 31/12/2014	¢ 26,888,000	¢ 41,528,534	-¢ 37,617,601	¢ 0	¢ 30,798,933
Resultado neto			-27,680,994		-27,680,994
Aportes de Socios		38,191,139			38,191,139
Asignación de aportes a la pérdida acumulada		-39,383,062	37,617,601		-1,765,461
Incremento Capital Social	3,804,790	-3,804,790			0
Saldo al 31/12/2015	¢ 30,692,790	¢ 36,531,821	-¢ 27,680,994	¢ 0	¢ 39,543,617
Resultado neto			-4,006,091		-4,006,091
Aportes de Socios		8,269,768			8,269,768
Asignación de aportes a la pérdida acumulada		-27,680,994	27,680,994		0
Ajuste períodos anteriores			-6,547,231		-6,547,231
Saldo al 31/03/2016	¢ 30,692,790	¢ 17,120,594	-¢ 10,553,322	¢ 0	¢ 37,260,063
Resultado neto			-365,103		-365,103
Aportes de Socios		21,351,498			21,351,498
Ajuste períodos anteriores			4,430,984		4,430,984
Saldo al 31/03/2017	¢ 30,692,790	¢ 38,472,093	-¢ 6,487,440	¢ 0	¢ 62,677,442
Resultado neto			5,852,020		5,852,020
Registro de la reserva legal				443,225	443,225
Aportes de Socios		-156,166			-156,166
Saldo al 31/03/2018	¢ 30,692,790	¢ 38,315,926	-¢ 635,420	¢ 443,225	¢ 68,816,521
Resultado neto			37,729,513		37,729,513
Registro de la reserva legal				480,695	480,695
Aportes de Socios		-6,808,300			-6,808,300
Resultado períodos anteriores			9,751,277		9,751,277
Saldo al 31/03/2019	¢ 30,692,790	¢ 31,507,626	¢ 46,845,369	¢ 923,920	¢ 109,969,706

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 2019 y 2018

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 2019 y 2018

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 2019 y 2018, el tipo de cambio estableció según se indica:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Compra	¢596.04	¢562.40
Venta	¢602.36	¢569.31

5. CAPITAL SOCIAL

El capital acciones comunes autorizado, suscrito y pagado al 31 de marzo de 2019 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 2019 y 2018

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

Los saldos al 31 de marzo 2019 y 2018 son los siguientes:

Descripción	2019	2018
Fondo de operación	80,000	80,000
Cta. Cte. Banco Nacional	5,153,786	175,851
Cta. Cte. Banco Improsa	34,586,090	16,674,270
Banco San José	25,692,701	13,839,915
Caja y Bancos	¢ 65,512,576	¢ 30,770,035

10. CUENTAS POR COBRAR

Los saldos al 31 de marzo 2019 y 2018 son los siguientes:

Descripción	2019	2018
Cuentas por cobrar - comisiones	54,718,691	31,660,530
Cuentas por cobrar agentes y otros	3,095,960	619,230
Cuentas por Cobrar	¢ 57,814,651	¢ 32,279,761

11. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Los saldos al 31 de marzo 2019 y 2018 son los siguientes:

Descripción	2019	2018
Retención 2% impuesto de renta	26,419,171	42,320,925
Otros pagos anticipados	10,626,233	279,828
Gastos Anticipados	¢ 37,045,404	¢ 42,600,753

12. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Los saldos al 31 de marzo 2019 y 2018 son los siguientes:

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Marzo 2019 y 2018

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2019	2018
Mobiliario y equipo de oficina	8,856,596	15,229,574
Equipo de cómputo	6,386,237	5,823,682
Total costo	15,242,833	21,053,255
Depreciación Acumulada	-4,618,716	-10,629,031
Propiedad Planta y Equipo	¢ 10,624,117	¢ 10,424,224

13. CUENTAS POR PAGAR AGENTES Y OTROS

Los saldos al 31 de marzo 2019 y 2018 son los siguientes:

Descripción	2019	2018
Comisiones por pagar agentes- colones	24,034,085	15,536,836
Comisiones por pagar agentes- dólares	24,290,775	17,691,130
Servicios profesionales por pagar	650,000	550,000
Cuentas por pagar agentes y otras	¢ 48,974,860	¢ 33,777,966

14. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los saldos al 31 de marzo 2019 y 2018 son los siguientes:

Descripción	2019	2018
Sueldos y bonificaciones	35,736,418	30,064,614
CCSS - carga patronal	9,262,426	8,156,807
Aguinaldos	2,963,991	2,504,379
Prestaciones sociales	915,927	165,000
Incentivos	0	34,700
Dietas directores	100,000	100,000
Capacitación	134,270	940,003
Refrigerios	0	0
Uniformes	471,503	137,200
Póliza riesgos del trabajo 8430164	146,679	121,734
Atención empleados	0	30,954
Viáticos generales	0	2,000
Gastos de personal	¢ 49,731,213	¢ 42,257,391

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Marzo 2019 y 2018

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2019	2018
Servicios de cómputo	1,598,199	1,257,051
Asesoría jurídica	1,818,105	1,627,869
Servicios de seguridad	100,080	143,640
Servicios de limpieza	795,980	774,404
Auditoría externa	660,000	576,000
Servicios de mensajería	1,250,000	1,500,000
Auditoría interna	973,752	226,848
Servicios contables	1,850,000	1,650,000
Servicios de mercadeo	1,500,000	0
Servicios de publicidad	1,071,938	0
Servicios de marketing digital	250,000	0
Gastos por servicios externos	¢ 11,868,054	¢ 7,755,812

Descripción	2019	2018
Pasajes y fletes	0	6,320
Teléfonos	302,899	136,875
Internet	814,710	763,946
Central IP teléfono	542,057	501,704
Combustibles y lubricantes	220,488	177,328
Gastos de movilidad y comunicación	¢ 1,880,154	¢ 1,586,173

Descripción	2019	2018
Mant de propiedad arrendada	40,100	31,735
Agua y energía eléctrica	312,540	352,005
Alquiler de oficinas	4,987,406	4,578,575
Servicio de agua	9,600	60,361
Amort. Mejoras a prop. Arrendada	0	83,061
Dep de inm., mob., y equipo	672,843	442,636
Gastos de infraestructura	¢ 6,022,489	¢ 5,548,373

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Marzo 2019 y 2018

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2019	2018
Seguros varios	2,522,522	0
Papelería y útiles de oficina	127,779	386,149
Suscripciones y afiliaciones	1,258,252	676,865
Atencion empleados	455,961	425,298
Viáticos	0	52,566
Suministros de limpieza	178,767	173,700
Mantenimiento equipo de oficina	840,898	75,000
Pasajes, parqueos y peajes	58,530	40,320
Gastos de medicamentos y médicos	1,241,947	491,400
Mantenimiento equipo de cómputo	97,180	0
Gastos no deducibles	223,100	215,500
Gastos generales	¢ 7,004,937	¢ 2,536,798
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	¢ 76,506,847	¢ 59,684,547