

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

Al 30 de junio 2019 y 2018

ACTIVO	2019	2018	Nota
Caja y Bancos	72,926,171	30,793,301	9
Cuentas por Cobrar Agencias y Agentes	49,332,764	45,126,933	10
Gastos Pagados por Anticipado	45,635,148	56,755,314	11
Activo Corriente	167,894,083	132,675,548	
Mobiliario y Equipo de Oficina	6,809,589	6,956,509	
Equipo de Cómputo	5,047,420	4,922,877	
Propiedad Planta y Equipo Neto	11,857,009	11,879,386	12
Valor de Adquisición de software	1,796,231	910,486	
Amortización Acumulada Software	-991,146	-406,805	
Mejoras a Propiedad Arrendada	0	1,661,230	
Amortización Mejoras a Propiedad Arrendada	0	-1,633,533	
Otros Activos	805,085	531,378	
TOTAL ACTIVO	¢ 180,556,177	¢ 145,086,312	
PASIVOS			
Cuentas por Pagar Agentes y Otras	32,107,589	37,740,909	13
Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	1,165,769	10,218,060	
Aportac. Patron. p/Pagar	4,557,269	4,037,252	
Aguinaldo por Pagar	6,352,535	5,618,116	
Impuestos Retenidos por Pagar	2,154,078	1,903,090	
Pasivo Circulante	46,337,240	59,517,427	
TOTAL PASIVOS	¢ 46,337,240	¢ 59,517,427	
PATRIMONIO			
Capital Pagado	30,692,790	30,692,790	5
Aportes P/Capitaliz. Pend. Autorización	31,507,626	38,315,926	
Utilidades Acumuladas	9,143,150	-6,808,300	
Reserva de Ley 5% s/ resultados	923,920	443,225	
Utilidad (Pérdida) del Período	61,951,451	22,925,243	
TOTAL PATRIMONIO	134,218,938	85,568,885	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢ 180,556,177	¢ 145,086,312	

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 30 de junio de 2019 y 2018

INGRESOS	2019	2018	Nota
Comisiones por colocación de seguros	916,620,323	727,010,877	
Ingresos varios	6,478,923	7,925,000	
Ingresos	923,099,246	734,935,877	
GASTOS DE ADMINISTRACION			
Gastos de Personal	104,184,102	86,105,048	
Gastos por Servicios Externos	22,620,944	15,981,370	
Gastos de Movilización y Comunicación	3,633,665	3,165,966	
Gastos de Infraestructura	12,514,325	12,494,700	
Gastos Generales	7,037,648	5,154,891	
Gastos de Administración	149,990,683	122,901,975	14
Utilidad ó (Pérdida) de Operación	773,108,563	612,033,902	
INGRESOS FINANCIEROS			
Productos p/Inversión en Instituciones Financieras	118,577	83,569	
Otros Ingresos Financieros		160,359	
Ingresos Financieros	118,577	243,928	
GASTOS FINANCIEROS			
Otros Gastos Financieros Diversos	2,371,851	73,298	
OTROS GASTOS			
Comisiones por Colocación de Seguros	702,597,862	586,739,305	
Patentes	204,000	0	
Otros Gastos Operativos Varios	6,101,977	2,539,984	
Otros gastos	708,903,838	589,279,289	
Utilidad Neta Antes de Impuestos	61,951,451	22,925,243	
Impuesto y participaciones sobre la utilidad	0	0	
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	¢ 61,951,451	¢ 22,925,243	

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 30 de junio de 2019 y 2018

	2019	2018
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	¢ 61,951,451	¢ 22,925,243
Partidas que no generan efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	1,408,072	2,186,419
Ajustes a la utilidad de periodos anteriores		
Partidas que no generan efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones		
Disminución (aumento) en Cuentas por Cobrar	-4,205,831	325,474
Disminución (aumento) en Gastos Anticipados	11,120,166	-27,594,081
Disminución (aumento) Otros Activos	-273,707	0
Disminución (aumento) Depósitos Alquiler	0	760,166
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Aumento (disminución) en Aporte Patronal por Pagar	520,017	958,047
Aumento (disminución) en Retenciones por Pagar por pagar	250,988	202,999
Aumento (disminución) en Cuentas por Pagar Socios	0	-591,476
Aumento (disminución) en Aguinaldo por pagar	734,419	559,061
Aumento (disminución) en Depósitos por Aplicar	0	-1,278,932
Aumento (disminución) en Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	-5,633,320	9,130,336
Aumento (disminución) en Cuentas por Pagar y Provisiones	0	294,234
Aumento (disminución) Obligaciones con Asegurados, Agentes	-9,052,291	-5,475,056
Efectivo provisto (usado) en actividades de operación	56,819,963	2,402,436
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Disminución (aumento) de propiedades, mobiliario y equipo y software	-1,385,695	1,386,748
Efectivo provisto (usado) en inversión	-1,385,695	1,386,748
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	-6,973,793	-3,066,384
Efectivo provisto (usado) en financiamiento	-13,301,398	-2,779,325
Total de Efectivo generado (usado) en el ejercicio	42,132,870	1,009,858
Efectivo e inversiones al inicio del ejercicio	30,793,301	29,783,443
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	¢ 72,926,171	¢ 30,793,301

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 30 de junio de 2019 y 2018

	Capital Social	Aportes Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas Acumuladas	Reserva Legal	Total Patrimonio
Saldo al 30/06/2017	¢ 30,692,790	¢ 38,472,092 ¢ 0	-¢ 3,741,916	¢ 0	¢ 65,422,967
Resultado neto			22,925,243		22,925,243
Registro de la reserva legal				443,225	443,225
Ajuste períodos anteriores			-3,066,384		-3,066,384
Aportes de Socios		-156,166			-156,166
Saldo al 30/06/2018	¢ 30,692,790	¢ 38,315,926	¢ 16,116,943	¢ 443,225	¢ 85,568,885
Resultado neto			61,951,450.63		61,951,451
Registro de la reserva legal				480,695	480,695
Aportes de Socios		-6,808,300			-6,808,300
Resultado periodos anteriores			-6,973,793		-6,973,793
Saldo al 30/06/2019	¢ 30,692,790	¢ 31,507,626	¢ 71,094,602	¢ 923,920	¢ 134,218,938

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 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 30 de Junio 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 30 de junio de 2019 y 2018, el tipo de cambio estableció según se indica:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Compra	¢576.72	¢563.44
Venta	¢583.64	¢570.08

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 2019 y 2018

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

Los saldos al 30 de junio 2019 y 2018 son los siguientes:

Descripción	2019	2018
Fondo de operación	80,000	80,000
Cta. Cte. Banco Nacional	8,944,131	499,905
Cta. Cte. Banco Improsa	19,396,815	15,576,788
Banco San José	44,505,225	14,636,608
Caja y Bancos	¢ 72,926,171	¢ 30,793,301

10. CUENTAS POR COBRAR

Los saldos al 30 de junio 2019 y 2018 son los siguientes:

Descripción	2019	2018
Cuentas por cobrar - comisiones	44,880,074	41,535,442
Cuentas por cobrar agentes y otros	4,452,690	3,591,491
Cuentas por Cobrar	¢ 49,332,764	¢ 45,126,933

11. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Los saldos al 30 de junio 2019 y 2018 son los siguientes:

Descripción	2019	2018
Retención 2% impuesto de renta	44,630,042	55,910,154
Otros pagos anticipados	1,005,106	845,160
Gastos Anticipados	¢ 45,635,148	¢ 56,755,314

12. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Los saldos al 30 de junio de 2019 y 2018 son los siguientes:

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Junio 2019 y 2018

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2019	2018
Mobiliario y equipo de oficina	9,607,562	8,856,596
Equipo de cómputo	7,421,388	6,031,417
Total costo	17,028,950	14,888,013
Depreciación Acumulada	-5,171,941	-3,008,627
Propiedad Planta y Equipo	¢ 11,857,009	¢ 11,879,386

13. CUENTAS POR PAGAR AGENTES Y OTROS

Los saldos al 30 de junio 2019 y 2018 son los siguientes:

Descripción	2019	2018
Comisiones por pagar agentes- colones	23,817,747	36,742,877
Comisiones por pagar agentes- dólares	7,639,842	0
Servicios profesionales por pagar	650,000	998,032
Cuentas por pagar agentes y otras	¢ 32,107,589	¢ 37,740,909

14. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los saldos al 30 de junio 2019 y 2018 son los siguientes:

Descripción	2019	2018
Sueldos y bonificaciones	72,495,032	61,896,444
CCSS - carga patronal	18,887,246	16,523,025
Aguinaldos	5,999,062	5,112,075
Prestaciones sociales	5,120,094	352,870
Dietas directores	200,000	0
Capacitación	150,880	1,478,752
Refrigerios	826,873	30,954
Uniformes	293,356	228,800
Póliza riesgos del trabajo 8430164	0	243,468
Atención empleados	211,560	0
Viáticos generales	0	238,660
Gastos de personal	¢ 104,184,102	¢ 86,105,048

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Junio 2019 y 2018

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2019	2018
Servicios de cómputo	3,620,757	3,166,322
Asesoría jurídica	3,124,780	2,960,398
Servicios de seguridad	307,530	293,760
Servicios de limpieza	1,599,662	1,554,993
Auditoría externa	660,000	1,485,896
Servicios de mensajería	2,600,000	3,000,001
Auditoría interna	1,687,540	0
Servicios contables	3,200,000	3,520,000
Servicios de mercadeo	3,250,000	0
Servicios de publicidad	1,938,675	0
Servicios profesionales	132,000	0
Servicios de marketing digital	500,000	0
Gastos por servicios externos	¢ 22,620,944	¢ 15,981,370

Descripción	2019	2018
Teléfonos	642,855	1,213,868
Internet	1,607,429	1,525,124
Central IP teléfono	960,900	0
Combustibles y lubricantes	422,481	426,973
Gastos de movilidad y comunicación	¢ 3,633,665	¢ 3,165,966

Descripción	2019	2018
Mant de propiedad arrendada	474,249	278,370
Energía eléctrica	677,110	901,769
Alquiler de oficinas	9,938,830	9,128,141
Servicio de agua	16,064	0
Amort. Mejoras a prop. Arrendada	0	944,791
Dep de inm., mob., y equipo	1,408,072	1,241,628
Gastos de infraestructura	¢ 12,514,325	¢ 12,494,700

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Junio 2019 y 2018

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2019	2018
Papelería y útiles de oficina	242,594	896,511
Suscripciones y afiliaciones	1,433,252	1,101,937
Atencion empleados	455,961	0
Promocion y publicidad	0	489,198
Suministros de limpieza	384,270	534,322
Mantenimiento equipo de oficina	570,502	122,287
Pasajes, parqueos y peajes	121,857	113,031
Gastos de medicamentos y médicos	1,517,906	873,833
Mantenimiento equipo de cómputo	97,180	0
Viáticos generales	698,690	
Gastos no deducibles	1,515,435	1,023,771
Gastos generales	¢ 7,037,648	¢ 5,154,891
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	¢ 149,990,683	¢ 122,901,975