

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Setiembre 2019 y 2018

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre 2019 y 2018

ACTIVO	2019	2018	Nota
Caja y Bancos	39.828.023	42.204.455	9
Cuentas por Cobrar Agencias y Agentes	2.216.160	42.000.751	10
Gastos Pagados por Anticipado	37.183.798	33.994.187	11
Activo Corriente	79.227.982	118.199.393	
Mobiliario y Equipo de Oficina	6.928.890	6.513.931	
Equipo de Cómputo	4.655.699	4.650.897	
Derecho de uso edificio	90.608.003	0	13
Propiedad Planta y Equipo Neto	102.192.592	11.164.828	12
Valor de Adquisición de software	1.796.231	910.486	
Amortización Acumulada Software	-1.437.480	-677.010	
Depósito Alquiler Local	855.135	906.585	
Otros Activos	1.213.886	1.140.061	
TOTAL ACTIVO	¢ 182.634.459	¢ 130.504.282	
PASIVOS			
Cuentas por Pagar Agentes y Otras	1.715.525	43.001.232	14
Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	6.647.052	2.294.160	
Aportac. Patron. p/Pagar	4.976.670	4.240.815	
Aguinaldo por Pagar	1.130.834	995.074	
Impuestos Varios por Pagar	7.483.536	7.434.122	
Alquiler edificio por pagar - corto plazo	22.539.004	0	13
Pasivo Circulante	44.492.621	57.965.404	
Pasivo - Largo Plazo			
Alquileres por pagar	68.498.533	0	13
TOTAL PASIVOS	¢ 112.991.154	¢ 57.965.404	
PATRIMONIO			
Capital Pagado	30.692.790	30.692.790	5
Aportes P/Capitaliz. Pend. Autorización	16.249.818	31.507.626	
Utilidades Acumuladas	9.143.150	0	
Reserva de Ley 5% s/ resultados	923.920	443.225	
Utilidad (Pérdida) del Período	12.633.626	9.895.236	
TOTAL PATRIMONIO	69.643.305	72.538.878	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢ 182.634.458	¢ 130.504.282	

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 2019 y 2018

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 2019 y 2018

INGRESOS	2019	2018	Nota
Comisiones por colocación de seguros	1.803.325.285	1.531.541.716	
Ingresos varios	0	18.202.987	
Ingresos	1.803.325.285	1.549.744.703	
GASTOS DE ADMINISTRACION			
Gastos de Personal	212.918.631	180.134.250	
Gastos por Servicios Externos	42.598.554	35.216.396	
Gastos de Movilización y Comunicación	7.150.726	6.803.628	
Gastos de Infraestructura	18.255.311	26.094.041	
Gastos Generales	12.614.405	11.419.479	
Gastos de Administración	293.537.628	259.667.794	15
Utilidad ó (Pérdida) de Operación	1.509.787.657	1.290.076.909	
INGRESOS FINANCIEROS			
Productos p/Inversión en Instituciones Financieras	0	0	
Otros Ingresos Financieros	505.986	3.716.122	
Ingresos Financieros	505.986	3.716.122	
GASTOS FINANCIEROS			
Otros Gastos Financieros Diversos	13.135.186	175.593,05	
OTROS GASTOS			
Comisiones por Colocación de Seguros	1.464.390.250	1.270.026.758	
Patentes	510.000	306.000	
Otros Gastos Operativos Varios	13.760.193	9.148.628	
Otros gastos	1.478.660.443	1.279.481.386	
Utilidad Neta Antes de Impuestos	18.498.013	14.136.052	
Impuesto y participaciones sobre la utilidad	5.864.386	4.240.815	
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	¢ 12.633.626	¢ 9.895.236	

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 2019 y 2018

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 2019 y 2018

	2019	2018
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	¢ 12.633.626	¢ 9.895.236
Partidas que no generan efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	3.095.033	3.553.699
Flujo de la empresa	15.728.659	13.448.936
Variaciones en partidas del capital de trabajo:		
Variaciones en los activos (aumento), o disminución		
Disminución (aumento) en Cuentas por Cobrar	39.784.591	4.513.946
Disminución (aumento) en Gastos Anticipados	-3.189.611	4.578.576
Disminución (aumento) Otros Activos	-73.825	5.417.031
Disminución (aumento) Depósitos Alquiler	0	-48.901
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Aumento (disminución) en Aporte Patronal por Pagar	735.855	468.514
Aumento (disminución) en Retenciones por Pagar por pagar	49.414	991.708
Aumento (disminución) en Aguinaldo por pagar	135.760	153.200
Aumento (disminución) en Depósitos por Aplicar	0	2.294.160
Aumento (disminución) en Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	-41.285.707	-918.267
Aumento (disminución) en Cuentas por Pagar y Provisiones	0	-7.892.113
Aumento (disminución) en Alquileres por pagar	22.539.004	0
Aumento (disminución) Obligaciones con Asegurados, Agentes	4.352.892	8.399.450
Efectivo provisto (usado) por partidas del capital de trabajo	23.048.371	17.957.306
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Disminución (aumento) de propiedades, mobiliario y equipo y software	-94.122.797	-6.319.309
Alquileres por pagar	68.498.533	0,00
Efectivo provisto (usado) en inversión	-25.624.264	-6.319.309
Flujo libre de la empresa	13.152.767	25.086.932
Efectivo generado en actividades de financiamiento		
Aportes p/Capitalizac. Pendientes de Autorización en Efectivo	-15.257.808	-6.808.300
Reserva legal del 5% sobre el capital	480.695	443.225
Utilidades acumuladas	-752.086	3.394.160
Efectivo provisto (usado) en financiamiento	-15.529.199	-2.970.915
Total de Efectivo generado (usado) en el ejercicio	-2.376.433	22.116.017
Efectivo e inversiones al inicio del ejercicio	42.204.455	20.088.439
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	¢ 39.828.023	¢ 42.204.455

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 2019 y 2018

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 2019 y 2018

	Capital Social	Aportes Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas Acumuladas	Reserva Legal	Total Patrimonio
Saldo al 31/12/2016	¢ 30.692.790	¢ 34.872.093	-¢ 17.591.019	¢ 0	¢ 47.973.864
Resultado neto			12.037.859		12.037.859
Ajuste períodos anteriores			2.158.999		2.158.999
Aportes de Socios		3.443.834			3.443.834
Saldo al 31/12/2017	¢ 30.692.790	¢ 38.315.927	-¢ 3.394.161	¢ 0	¢ 65.614.556
Resultado neto			9.895.236		9.895.236
Registro de la reserva legal				443.225	443.225
Aporte de socios		-6.808.300			-6.808.300
Ajuste períodos anteriores			3.394.160		3.394.160
Saldo al 31/12/2018	¢ 30.692.790	¢ 31.507.627	¢ 9.895.235	¢ 443.225	¢ 72.538.878
Resultado neto			12.633.626		12.633.626
Registro de la reserva legal				480.695	480.695
Aporte de socios		-15.257.808			-15.257.808
Ajuste períodos anteriores			-752.086		-752.086
Saldo al 31/12/2019	¢ 30.692.790	¢ 16.249.819	¢ 21.776.776	¢ 923.920	¢ 69.643.305

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 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

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2019 y 2018

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Compra	¢570.09	¢604.39
Venta	¢576.49	¢611.75

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 2019 y 2018

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

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

Descripción	2019	2018
Fondo de operación	100.000	80.000
Cta. Cte. Banco Nacional	15.611.919	1.814.034
Cta. Cte. Banco Improsa	23.621.190	16.448.266
Banco San José	494.915	23.862.155
Caja y Bancos	¢ 39.828.023	¢ 42.204.455

10. CUENTAS POR COBRAR

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

Descripción	2019	2018
Cuentas por cobrar - comisiones	2.216.160	39.484.302
Cuentas por cobrar agentes y otros	0	2.511.631
Cuentas por Cobrar	¢ 2.216.160	¢ 41.995.933

11. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

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

Descripción	2019	2018
Retención 2% impuesto de renta	36.551.528	26.419.171
Otros pagos anticipados	632.271	3.052.867
Pagos Anticipados	¢ 37.183.798	¢ 29.472.038

12. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

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

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2019 y 2018

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2019	2018
Mobiliario y equipo de oficina	10.217.362	8.856.596
Equipo de cómputo	7.779.795	6.386.237
Derecho de uso - edificio	90.608.003	0
Total costo	108.605.160	15.242.833
Depreciación Acumulada	-6.412.568	-4.078.005
Propiedad Planta y Equipo	¢ 102.192.592	¢ 11.164.828

13. Contrato de arrendamiento de oficinas – NIIF 16

Descripción	2019	2018
Derecho de uso de edificio	96.572.681	0
Depreciación acumulada sobre derecho de uso	-5.964.678	0
Derecho de sus edificio- valor neto	90.608.003	0
Deuda por pagar		
Alquileres por pagar -corto plazo	-22.539.004	0
Alquileres por pagar -largo plazo	-68.498.533	0
Toal deuda por pagar	-90.608.003	0

14. CUENTAS POR PAGAR AGENTES Y OTROS –

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

Descripción	2019	2018
Comisiones por pagar agentes	1.715.525	39.861.421
Servicios profesionales por pagar y otros	0	3.139.811
Cuentas por pagar agentes y otras	¢ 1.715.525	¢ 43.001.232

15. GASTOS ADMINISTRATIVOS

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

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2019 y 2018

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2019	2018
Sueldos y bonificaciones	150.037.531	130.569.778
CCSS - carga patronal	39.119.918	34.606.735
Aguinaldos	12.856.571	10.676.866
Prestaciones sociales	5.256.763	352.870
Dietas directores	500.000	500.000
Capacitación	1.638.920	1.371.613
Incentivos	0	427.113
Uniformes	962.536	720.168
Póliza riesgos del trabajo 8430164	567.065	462.324
Atención empleados	1.979.328	265.372
Viáticos generales	0	181.410
Gastos de personal	¢ 212.918.631	¢ 180.134.250

Descripción	2019	2018
Servicios de cómputo	6.487.013	4.465.989
Asesoría jurídica	5.282.875	5.142.261
Servicios de seguridad	636.270	660.076
Servicios de limpieza	3.474.919	3.151.916
Auditoría externa	1.100.000	1.016.000
Servicios de mensajería	4.700.000	6.250.003
Auditoría interna	2.797.744	2.576.864
Servicios contables	6.450.000	6.820.000
Servicios de mercadeo	7.035.963	1.500.000
Servicios de publicidad	3.451.770	2.057.637
Servicios profesionales	132.000	0
Servicios de marketing digital	1.050.000	1.575.650
Gastos por servicios externos	¢ 42.598.554	¢ 35.216.396

Descripción	2019	2018
Teléfonos	1.346.265	823.276
Internet	2.982.771	3.093.971
Central IP teléfono	1.034.817	1.945.925
Combustibles y lubricantes	1.786.872	940.457
Gastos de movilidad y comunicación	¢ 7.150.726	¢ 6.803.628

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2019 y 2018

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2019	2018
Mant de propiedad arrendada	481.249	2.095.933
Energía eléctrica	1.495.060	1.474.734
Alquiler de oficinas	13.119.550	18.766.968
Servicio de agua	64.419	187.946
Amort. Mejoras a prop. Arrendada	0	987.249
Dep de inm., mob., y equipo	3.095.033	2.581.211
Gastos de infraestructura	¢ 18.255.311	¢ 26.094.041
Descripción	2019	2018
Papelería y útiles de oficina	1.008.579	1.542.254
Suscripciones y afiliaciones	2.537.422	1.987.102
Atencion empleados	455.961	859.259
Promocion y publicidad	0	846.555
Suministros de limpieza	1.260.639	764.947
Mantenimiento equipo de oficina	1.363.839	600.567
Pasajes, parqueos y peajes	377.581	189.659
Gastos de medicamentos y médicos	2.424.416	1.720.018
Mantenimiento equipo de cómputo	198.752	493.879
Viajes y transportes	1.431.290	1.304.804
Gastos no deducibles	1.555.926	1.110.434
Gastos generales	¢ 12.614.405	¢ 11.419.479
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	¢ 293.537.628	¢ 259.667.795