

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2020 y 2019

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

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

Al 31 de marzo 2020 y 2019

ACTIVO	2020	2019	Nota
Caja y Bancos	79.509.021	65.512.576	9
Cuentas por Cobrar Agencias y Agentes	71.373.190	57.814.651	10
Gastos Pagados por Anticipado	36.357.921	37.045.404	11
Activo Corriente	187.240.132	160.372.631	
Mobiliario y Equipo de Oficina	7.723.233	6.292.534	
Equipo de Cómputo	4.468.368	4.331.583	
Derecho Uso de Edificio	93.071.740	0	
Propiedad Planta y Equipo Neto	105.263.341	10.624.117	12
Valor de Adquisición de software	1.796.231	910.486	
Amortización Acumulada Software	-1.660.647	-809.142	
Depósito Alquiler Local	869.250	894.060	
Otros Activos	1.004.834	995.404	
TOTAL ACTIVO	¢ 293.508.307	¢ 171.992.151	
PASIVOS			
Cuentas por Pagar Agentes y Otras	75.492.759	48.974.860	13
Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	8.567.990	2.138.760	
Aportac. Patron. p/Pagar	5.011.655	4.432.674	
Aguinaldo por Pagar	4.519.168	3.860.589	
Impuestos Retenidos por Pagar	3.524.132	2.615.561	
Anticipos recibidos	19.375.404	0	
Alquiler por pagar - corto plazo	22.539.004	0	
Pasivo Circulante	139.030.111	62.022.444	
Pasivo - largo plazo			
Arrendamientos por pagar	73.358.954	0	
TOTAL PASIVOS	¢ 212.389.065	¢ 62.022.444	
PATRIMONIO			
Capital Pagado	30.692.790	30.692.790	
Aportes P/Capitaliz. Pend. Autorización	16.249.818	31.507.626	
Utilidades Acumuladas	30.712.680	9.115.857	
Reserva de Ley 5% s/ resultados	2.059.158	923.920	
Utilidad (Pérdida) del Período	1.404.795	37.729.513	
TOTAL PATRIMONIO	81.119.242	109.969.706	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢ 293.508.307	¢ 171.992.150	

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 2020 y 2019

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 marzo de 2020 y 2019

INGRESOS	2020	2019	Nota
Comisiones por colocación de seguros	517.702.807	476.088.599	
Ingresos varios	3.111.942	4.109.992	
Ingresos	520.814.749	480.198.591	
GASTOS DE ADMINISTRACION			
Gastos de Personal	55.982.623	49.731.213	
Gastos por Servicios Externos	11.112.553	11.868.054	
Gastos de Movilización y Comunicación	1.676.602	1.880.154	
Gastos de Infraestructura	7.561.338	6.022.489	
Gastos Generales	3.360.364	7.004.937	
Gastos de Administración	79.693.480	76.506.847	14
Utilidad ó (Pérdida) de Operación	441.121.268	403.691.744	
INGRESOS FINANCIEROS			
Productos p/Inversión en Instituciones Financieras	0	0	
Otros Ingresos Financieros	218.658	56.583	
Ingresos Financieros	218.658	56.583	
GASTOS FINANCIEROS			
Otros Gastos Financieros Diversos	46.861	1.396.136	
Intereses - uso de edificio	1.692.618	0	
Total gastos financieros	1.739.479	1.396.136	
OTROS GASTOS			
Comisiones por Colocación de Seguros	436.909.923	363.728.894	
Patentes	102.000	102.000	
Otros Gastos Operativos Varios	1.183.729	791.785	
Otros gastos	438.195.652	364.622.678	
Utilidad Neta Antes de Impuestos	1.404.795	37.729.513	
Impuesto y participaciones sobre la utilidad	0	0	
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	¢ 1.404.795	¢ 37.729.513	

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 2020 y 2019

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 marzo de 2020 y 2019

	2020	2019
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	¢ 1.404.795	¢ 31.556.633
Partidas que no generan efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	7.091.489	672.843
Flujo de la empresa		
Variaciones en partidas del capital de trabajo:		
Variaciones en los activos (aumento), o disminución		
Disminución (aumento) en Cuentas por Cobrar	-13.558.539	-25.534.890
Disminución (aumento) en Gastos Anticipados	687.483	5.555.329
Disminución (aumento) Otros Activos	-9.430	-44.460
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Aumento (disminución) en Aporte Patronal por Pagar	578.981	486.981
Aumento (disminución) en Retenciones por Pagar por pagar	908.571	486.900
Aumento (disminución) en Aguinaldo por pagar	658.579	628.919
Aumento (disminución) en Depósitos por Aplicar	19.375.404	0
Aumento (disminución) en Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	6.429.230	-3.358.356
Aumento (disminución) Alquileres por pagar - corto plazo	22.539.004	0
Aumento (disminución) Obligaciones con Asegurados, Agentes	26.517.899	14.546.895
Efectivo provisto (usado) en actividades de operación	72.623.465	24.996.794
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Disminución (aumento) de propiedades, mobiliario y equipo y software	-28.371.759	149.195
Efectivo provisto (usado) en inversión	-28.371.759	149.195
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	1.135.238	480.695
Utilidades acumuladas	-16.132.690	15.924.157
Efectivo provisto (usado) en financiamiento	-30.255.260	9.596.552
Total de Efectivo generado (usado) en el ejercicio	13.996.446	34.742.541
Efectivo e inversiones al inicio del ejercicio	65.512.576	30.770.035
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	¢ 79.509.021	¢ 65.512.576

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 2020 y 2019

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 marzo de 2020 y 2019

	Capital Social	Aportes Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas Acumuladas	Reserva Legal	Total Patrimonio
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 periodos 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
Resultado neto			1.404.795		1.404.795
Registro de la reserva legal				1.135.238	1.135.238
Aportes de Socios		-15.257.808			-15.257.808
Resultado periodos anteriores			-16.132.690		-16.132.690
Saldo al 31/03/2020	¢ 30.692.790	¢ 16.249.818	¢ 32.117.474	¢ 2.059.158	¢ 81.119.242

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 2020 y 2019

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 2020 y 2019

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 2020 y 2019, el tipo de cambio estableció según se indica:

	<u>2019</u>	<u>2019</u>
Compra	¢579.50	¢596.04
Venta	¢587.37	¢602.36

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 2020 y 2019

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

Los saldos al 31 de marzo 2020 y 2019 son los siguientes:

	2020	2019
Fondo de operación	100.000	80.000
Cta. Cte. Banco Nacional	3.116.583	5.153.786
Cta. Cte. Banco Improsa	24.697.253	34.586.090
Banco San José	51.595.186	25.692.701
Caja y Bancos	¢ 79.509.021	¢ 65.512.576

10. CUENTAS POR COBRAR

Los saldos al 31 de marzo 2020 y 2019 son los siguientes:

	2020	2019
Cuentas por cobrar - comisiones	67.963.965	54.718.691
Cuentas por cobrar agentes y otros	3.409.225	3.095.960
Cuentas por Cobrar	¢ 71.373.190	¢ 57.814.651

11. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Los saldos al 31 de marzo 2020 y 2019 son los siguientes:

	2020	2019
Retención 2% impuesto de renta	10.071.189	26.419.171
Otros pagos anticipados	26.286.732	10.626.233
Gastos Anticipados	¢ 36.357.921	¢ 37.045.404

12. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Los saldos al 31 de marzo 2020 y 2019 son los siguientes:

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2020 y 2019

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

	2020	2019
Mobiliario y equipo de oficina	11.297.362	8.856.596
Equipo de cómputo	7.971.910	6.386.237
Derecho de uso de oficinas	105.239.637	0
Total costo	124.508.909	15.242.833
Depreciación Acumulada	-19.245.569	-4.618.716
Propiedad Planta y Equipo	¢ 105.263.341	¢ 10.624.117

13. CUENTAS POR PAGAR AGENTES Y OTROS

Los saldos al 31 de marzo 2020 y 2019 son los siguientes:

	2020	2019
Comisiones por pagar agentes- colones	55.657.820	24.034.085
Comisiones por pagar agentes- dólares	19.834.939	24.290.775
Servicios profesionales por pagar	0	650.000
Cuentas por pagar agentes y otras	¢ 75.492.759	¢ 48.974.860

14. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los saldos al 31 de marzo 2020 y 2019 son los siguientes:

Descripción	2020	2019
Sueldos y bonificaciones	40.660.000	35.736.418
CCSS - carga patronal	11.231.099	9.262.426
Aguinaldos	3.388.334	2.963.991
Prestaciones sociales	0	915.927
Dietas directores	150.000	100.000
Capacitación	285.008	134.270
Uniformes	31.450	471.503
Póliza riesgos del trabajo 8430164	132.648	146.679
Atención empleados	104.083	0
Gastos de personal	¢ 55.982.623	¢ 49.731.213

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2020 y 2019

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2020	2019
Servicios de cómputo	1.293.407	1.598.199
Asesoría jurídica	2.166.604	1.818.105
Servicios de seguridad	164.370	100.080
Servicios de limpieza	823.715	795.980
Auditoría externa	660.000	660.000
Servicios de mensajería	1.050.000	1.250.000
Auditoría interna	1.157.310	973.752
Servicios contables	1.510.000	1.850.000
Servicios de mercadeo	1.111.413	1.500.000
Servicios de publicidad	875.734	1.071.938
Servicios de marketing digital	300.000	250.000
Gastos por servicios externos	¢ 11.112.553	¢ 11.868.054

Descripción	2020	2019
Teléfonos	408.228	302.899
Internet	680.994	814.710
Central IP teléfono	350.660	542.057
Combustibles y lubricantes	236.720	220.488
Gastos de movilidad y comunicación	¢ 1.676.602	¢ 1.880.154

Descripción	2020	2019
Mant de propiedad arrendada	4.728	40.100
Agua y energía eléctrica	382.942	312.540
Alquiler de oficinas	0	4.987.406
Servicio de agua	82.179	9.600
Dep de inm., mob., y equipo	888.270	672.843
Dep derecho de uso de oficinas	6.203.219	
Gastos de infraestructura	¢ 7.561.338	¢ 6.022.489

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2020 y 2019

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2020	2019
Seguros varios	0	2.522.522
Papelería y útiles de oficina	431.276	127.779
Suscripciones y afiliaciones	270.307	1.258.252
Atencion empleados	0	455.961
Suministros de limpieza	729.720	178.767
Mantenimiento equipo de oficina	127.069	840.898
Pasajes, parqueos y peajes	117.015	58.530
Gastos de medicamentos y médicos	453.981	1.241.947
Mantenimiento equipo de cómputo	97.031	97.180
Gastos no deducibles	1.133.967	223.100
Gastos generales	¢ 3.360.364	¢ 7.004.937
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	¢ 79.693.480	¢ 76.506.847