

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN
AL 31 DE MARZO DE 2016 Y 2015

ACTIVO	Nota	2016	2015	PASIVO	Nota	2016	2015
						€29,251,082.40	€20,109,246.48
DISPONIBILIDADES		€16,879,264.63	€3,518,767.32	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		3,718,660.77	1,395,320.08
Caja y Bancos	1	16,879,264.63	3,518,767.32	Aportac. Patron. p/Pagar		3,718,660.77	1,395,320.08
BIENES MUEBLES E INMUEBLES NETO		3,164,816.26	3,779,566.76	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		25,532,421.63	18,713,926.40
Mobiliario y Equipo de Oficina	2	2,159,338.28	2,356,867.90	Aguinaldo por Pagar		1,971,713.70	1,438,205.68
Equipo de Cómputo	2	1,005,477.98	1,422,698.86	Impuestos Retenidos por Pagar		925,059.34	739,496.42
				Comisiones diferidas p/cartera crédito		3,991,849.84	0.00
				Otras Cuentas y Comisiones p/Pagar		397,952.66	746,000.00
				Otras Provisiones		300,000.00	0.00
				Cuentas por Pagar Agentes y Otras	5	17,945,846.09	15,790,224.30
				PATRIMONIO		37,260,062.50	32,685,761.57
OTROS ACTIVOS		46,467,064.01	45,496,673.97	CAPITAL SOCIAL		30,692,790.00	26,888,000.00
Gastos Pagados por Anticipado	3	12,812,783.73	9,324,537.28	Capital Pagado		30,692,790.00	26,888,000.00
Otras Cuentas por Cobrar	4	20,716,517.95	21,375,787.90	APORTES PATRIMON. NO CAPITALIZ.		17,120,594.32	15,805,133.38
Valor de Adquisición de software		1,149,287.22	1,099,709.83	Aportes P/Capitaliz. Pend. Autorización		17,120,594.32	15,805,133.38
Amortización Acumulada Software		(208,340.69)	(515,099.50)	PERDIDAS ACUMULDAS		(6,547,231.00)	0.00
Mejoras a Propiedad Arrendada		1,661,230.00	1,661,230.00	Pérdidas Acumuladas		(6,547,231.00)	0.00
Amortización Mejoras a Propiedad Arrendada		(460,374.34)	(255,000.00)	RESULTADO DEL PERIODO		(4,006,090.82)	(10,007,371.81)
Costos de Organización e Instalación		13,556,185.48	13,556,185.48	Pérdida del Período		(4,006,090.82)	(10,007,371.81)
Amortización Costos Organización e Instalación		(4,365,551.34)	(1,608,361.02)				
Depósito Alquiler Local		1,605,326.00	857,684.00				
TOTAL ACTIVO		€66,511,144.90	€52,795,008.05	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		€66,511,144.90	€52,795,008.05

Eliseo Rodríguez Conejo
Contador

Lic. Guixon Bonilla Madrigal
Auditor Interno

MBA Juan Carlos Quesada
Gerente

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
POR LOS PERIODOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2016 Y 2015

	Nota	2015	2014
INGRESOS		€174,953,806.19	€92,943,168.63
INGRESOS DE OPERACIÓN		174,406,038.80	€92,712,830.57
Comisiones por colocación de seguros		174,406,038.80	92,389,726.46
Ingresos varios		0.00	323,104.11
INGRESOS FINANCIEROS		547,767.39	230,338.06
Productos p/Inversión en Instituciones Financieras		19,789.19	1,134.10
Otros Ingresos Financieros		527,978.20	229,203.96
GASTOS		178,959,897.01	102,950,540.44
GASTOS FINANCIEROS		65,320.16	2,063.03
Otros Gastos Financieros Diversos		65,320.16	2,063.03
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		140,487,583.55	73,255,433.48
Comisiones por Servicios Administrativos		202,399.56	138,584.42
Comisiones por Colocación de Seguros		139,318,757.75	72,708,607.82
Patentes		102,000.00	102,000.00
Otros Gastos Operativos Varios		864,426.24	306,241.24
GASTOS DE ADMINISTRACION	7	38,406,993.30	29,693,043.93
Gastos de Personal		25,676,633.81	18,523,209.26
Gastos por Servicios Externos		5,718,482.25	4,400,262.99
Gastos de Movilización y Comunicación		615,175.86	669,244.00
Gastos de Infraestructura		4,120,975.74	3,417,173.47
Gastos Generales		2,275,725.64	2,683,154.21
UTILIDAD (PERDIDA) NETA ANTES IMPUESTOS		(4,006,090.82)	(10,007,371.81)
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		0.00	0.00
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO		<u>(€4,006,090.82)</u>	<u>(€10,007,371.81)</u>

Eliseo Rodríguez C.
Contador

Lic. Guixon Bonilla M.
Auditor Interno

MBA Juan Carlos Quesada
Gerente

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los períodos comprendidos del 1 de enero al 31 de marzo de 2016 y 2015

	Nota	2016	2015
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período		(C\$4,006,090.82)	(C\$10,007,371.81)
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones y amortizaciones		904,428.07	988,586.70
Variaciones en los activos (aumento), o disminución			
Disminución (aumento) en Cuentas por Cobrar		(2,774,486.90)	(8,962,918.35)
Disminución (aumento) en Gastos Anticipados		(2,804,334.91)	(1,944,010.10)
Disminución (aumento) Depósitos Alquiler		(423,744.00)	
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Aumento (disminución) en Aporte Patronal por Pagar		850,476.92	280,136.72
Aumento (disminución) en Aguinaldo por pagar		1,501,288.50	1,097,290.26
Aumento (disminución) en Otras Cuentas por Pagar		3,940,971.57	(304,480.72)
Aumento (disminución) en Otras Cuentas y Comisiones por Pagar		(83,906.00)	171,793.00
Aumento (disminución) en Cuentas por Pagar y Provisiones		(240,000.00)	(702,166.60)
Aumento (disminución) Obligaciones con Asegurados, Agentes		3,945,436.83	7,595,373.36
Flujo neto de las actividades de operación		<u>810,039.26</u>	<u>(11,787,767.54)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Disminución (aumento) de propiedades, mobiliario y equipo y software		(157,465.00)	(165,000.00)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		<u>(157,465.00)</u>	<u>(165,000.00)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Aportes p/Capitalizac. Pendientes de Autorización en Efectivo		8,269,767.65	11,894,200.00
Pago cargas sociales períodos anteriores		(6,547,231.00)	0.00
Flujo neto de efectivo en actividades de financiamiento		<u>1,722,536.65</u>	<u>11,894,200.00</u>
Aumento neto del efectivo		<u>2,375,110.91</u>	<u>(58,567.54)</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		14,504,153.72	3,577,334.86
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año		<u>C\$16,879,264.63</u>	<u>C\$3,518,767.32</u>

Eliseo Rodríguez C.
Contador

Lic. Guixon Bonilla
Auditor

Flor E. Rodríguez Z.
Gerente

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2016

Notas	Capital Social	Aportes Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas Acum.	Total Patrimonio
Saldo al 31/12/2014	¢26,888,000.00	¢41,528,533.92	(¢37,617,600.54)	¢30,798,933.38
Resultado neto			(27,680,994.09)	(27,680,994.09)
Aportes de Socios		38,191,138.79		38,191,138.79
Asignación de aportes a la pérdida acumulada		(39,383,061.95)	37,617,600.54	(1,765,461.41)
Incremento Capital Social	3,804,790.00	(3,804,790.00)		0.00
Saldo al 31/12/2015	30,692,790.00	36,531,820.76	(27,680,994.09)	39,543,616.67
Resultado neto			(4,006,090.82)	(4,006,090.82)
Aportes de Socios		8,269,767.65		8,269,767.65
Asignación de aportes a la pérdida acumulada		(27,680,994.09)	27,680,994.09	0.00
Ajuste períodos anteriores			(6,547,231.00)	(6,547,231.00)
Saldo al 31/03/2016	¢30,692,790.00	¢17,120,594.32	(¢10,553,321.82)	¢37,260,062.50

Eliseo Rodríguez Conejo
Contador

Lic. Guixon Bonilla Madrigal
Auditor Interno

MBA Juan Carlos Quesada
Gerente

Las notas son parte integral de los estados financieros

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2016

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 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 2016 y 2015, el tipo de cambio se estableció según se indica:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Compra	₡ 529,59	₡ 542,23
Venta	₡ 539,08	₡ 545,53

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.

9. Notas: notas de detalle

1. Disponibilidades	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Dinero en caja y bóvedas	₡80.000,00	₡80.000,00
Cta. Cte. Bco. Nacional	4.115.451,92	491.213,78
Cta. Cte. Bco. Improsa	<u>12.683.812,71</u>	<u>2.947.553,54</u>
Total Disponibilidades	<u>₡16.879.264,63</u>	<u>₡3.518.767,32</u>

2. Bienes Muebles e Inmuebles	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Mobiliario y Equipo de Oficina	¢9.546.400,44	¢9.781.740,44
Equipo de Cómputo	<u>1.714.830,00</u>	<u>1.922.370,00</u>
Total Costo	11.261.230,44	11.704.110,44
Depreciación Acumulada	<u>(8.096.414,18)</u>	<u>(7.924.543,68)</u>
Neto	<u>¢3.164.816,26</u>	<u>¢3.779.566,76</u>

3. Gastos Pagados por Anticipado	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Retención 2% Impuesto de Renta	¢12.425.691,87	¢8.893.300,71
Pólizas de seguro pagadas por anticipado	<u>387.091,86</u>	<u>431.236,57</u>
Total Pagos Anticipados	<u>¢12.812.783,73</u>	<u>¢9.324.537,28</u>

4. Otras Cuentas por Cobrar	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Cuentas por Cobrar Agent. y Otras	¢3.206.166,51	¢2.784.594,33
Cuentas por Cobrar (comisiones)	<u>17.510.351,44</u>	<u>18.591.193,57</u>
Total Otras Cuentas por Cobrar	<u>¢20.716.517,95</u>	<u>¢21.375.787,90</u>

5. Cuentas por Pagar Agentes y Otras	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Agentes (Comisiones II quincena)	<u>¢17.945.846,09</u>	<u>¢15.790.224,30</u>

6. Utilidad por acción

Al 31 de marzo de 2016 no se genera un cálculo de utilidad por acción debido a resultados acumulados negativos.

7. DETALLE DE GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

	2016	2015
GASTOS DE PERSONAL:		
SUELDOS Y BONIFIC. PERS. PERMA	¢18.615.536,29	¢13.167.535,50
DIETAS DIRECTORES	150.000,00	400.000,00
DECIMO TERCER MES	1.551.288,50	1.097.290,25
VACACIONES	40.000,00	0,00
OTRAS RETRIBUCIONES (CESANTIA)	0,00	43.339,74
CCSS Y OTROS	4.871.685,87	3.460.457,77

CAPACITACION	0,00	82.350,00
REFRIGERIOS	20.795,00	9.275,00
UNIFORMES	317.568,14	118.365,00
SEGUROS DEL PERSONAL	109.760,01	120.696,00
OTROS	0,00	23.900,00
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	25.676.633,81	18.523.209,26

GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS:

SERVICIOS DE COMPUTO	263.528,00	446.000,00
ASESORIA JURIDICA	1.670.679,25	1.755.512,99
AUDITORIA EXTERNA	300.000,00	87.750,00
SERVICIOS DE MENSAJERIA	1.337.500,00	303.000,00
SERVICIOS DE LIMPIEZA	296.475,00	0,00
SEGURIDAD	150.300,00	758.000,00
OTROS SERVICIOS CONTRATADOS	1.700.000,00	1.050.000,00
TOTAL GASTOS SERVIC. EXTERNOS	5.718.482,25	4.400.262,99

GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNIC.:

TELEFONOS, TELEX Y FAX	282.576,86	6.300,00
PASAJES Y FLETES	17.645,00	211.680,00
OTROS GASTOS DE MOV. Y COM.	314.954,00	451.264,00
TOTAL GASTOS DE MOV. Y COMUNIC.	615.175,86	669.244,00

GASTOS DE INFRAESTRUCTURA:

MANT.REP. INMUEB. MOB. EQ.	242.845,00	41.850,00
AGUA Y ENERGIA ELECTRICA	257.931,25	179.497,00
ALQUILER DE INMUEBLES	3.405.069,00	2.896.537,35
DEP. INMUEB.MOB.Y EQUIPO	144.756,15	254.289,12
AMORTIZAC. MEJOR. PROP. ARRENDADA	70.374,34	45.000,00
TOTAL GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	4.120.975,74	3.417.173,47

GASTOS GENERALES:

OTROS SEGUROS	199.581,34	343.313,43
AMORTIZAC. GASTOS ORG. E INSTALAC.	689.297,58	689.297,58
PAPELERIA, UTILES OTROS MAT.	590.150,86	402.986,82
SUSCRIPCIONES Y AFILIACIONES	225.000,00	225.000,00
GASTOS P/ MATERIALES Y SUMINISTROS	261.059,34	240.413,00
PROMOCION Y PUBLICIDAD	267.201,52	0,00
GASTOS GENERALES DIVERSOS	43.435,00	782.143,38
TOTAL GASTOS GENERALES	2.275.725,64	2.683.154,21
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	¢38.406.993,30	¢29.693.043,93