

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2022 y 2021

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

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

Al 31 de marzo 2022 y 2021

ACTIVO	2022	2021	Nota
Caja y Bancos	50.154.624	115.271.779	9
Cuentas por Cobrar Agencias y Agentes	79.587.583	59.316.875	10
Gastos Pagados por Anticipado	88.357.316	55.069.052	11
Activo Corriente	218.099.524	229.657.706	
Mobiliario y Equipo de Oficina	5.345.993	6.498.288	
Equipo de Cómputo	8.093.113	8.259.330	
Derecho Uso de Edificio	52.299.506	70.851.727	
Propiedad Planta y Equipo Neto	65.738.612	85.609.345	12
TOTAL ACTIVO	¢ 283.838.136	¢ 315.267.051	
PASIVOS			
Cuentas por Pagar Agentes y Otras	64.918.279	90.340.573	13
Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	8.818.542	7.278.910	
Aportac. Patron. p/Pagar	6.711.338	5.203.032	
Aguinaldo por Pagar	5.098.429	4.579.440	
Impuestos Retenidos por Pagar	11.783.707	8.015.659	
Anticipos recibidos	4.418.845	3.125.347	
Alquiler por pagar - corto plazo	21.841.379	19.122.920	
Pasivo Circulante	123.590.518	137.665.881	
Pasivo - largo plazo			
Arrendamientos por pagar	40.895.907	64.869.585	
TOTAL PASIVOS	¢ 164.486.425	¢ 202.535.466	
PATRIMONIO			
Capital Pagado	30.692.790	30.692.790	
Aportes P/Capitaliz. Pend. Autorización	16.249.818	16.249.818	
Utilidades Acumuladas	34.210.813	33.662.615	
Reserva de Ley 5% s/ resultados	2.365.559	2.215.473	
Utilidad (Pérdida) del Período	35.832.731	29.910.889	
TOTAL PATRIMONIO	119.351.710	112.731.586	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢ 283.838.136	¢ 315.267.051	

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 31 de marzo 2022 y 2021

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 2022 y 2021

INGRESOS	2022	2021	Nota
Comisiones por colocación de seguros	636.287.521	670.964.557	
Ingresos varios	0	2.475.189	
Ingresos	636.287.521	673.439.746	
GASTOS DE ADMINISTRACION			
Gastos de Personal	70.860.844	58.527.737	
Gastos por Servicios Externos	14.240.319	15.284.595	
Gastos de Movilización y Comunicación	1.967.427	1.749.766	
Gastos de Infraestructura	6.556.058	8.483.145	
Gastos Generales	1.508.764	1.751.995	
Gastos de Administración	95.133.411	85.797.238	14
Utilidad ó (Pérdida) de Operación	541.154.110	587.642.508	
INGRESOS FINANCIEROS			
Otros Ingresos Financieros	2.554.282	33.850	
Ingresos Financieros	2.554.282	33.850	
GASTOS FINANCIEROS			
Otros Gastos Financieros Diversos	-13.581	58.842	
Intereses - uso de edificio	1.438.641	1.300.043	
Total gastos financieros	1.425.060	1.358.885	
OTROS GASTOS			
Comisiones por Colocación de Seguros	505.284.621	555.152.415	
Patentes	102.000	102.000	
Otros Gastos Operativos Varios	1.063.979	1.152.168	
Otros gastos	506.450.600	556.406.583	
Utilidad Neta Antes de Impuestos	35.832.731	29.910.889	
Impuesto y participaciones sobre la utilidad	0	0	
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	¢ 35.832.731	¢ 29.910.889	

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 31 de marzo 2022 y 2021

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 2022 y 2021

	2022	2021
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	¢ 35.832.731	¢ 29.910.889
Partidas que no generan efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	6.244.370	6.748.895
Flujo de la empresa		
Variaciones en partidas del capital de trabajo:		
Variaciones en los activos (aumento), o disminución		
Disminución (aumento) en Cuentas por Cobrar	-20.270.708	12.056.315
Disminución (aumento) en Gastos Anticipados	-33.288.264	-18.711.131
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Aumento (disminución) en Aporte Patronal por Pagar	1.508.306	191.377
Aumento (disminución) en Retenciones por Pagar por pagar	3.768.048	4.491.527
Aumento (disminución) en Aguinaldo por pagar	518.989	60.272
Aumento (disminución) en Depósitos por Aplicar	1.293.498	-16.250.057
Aumento (disminución) en Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	1.539.632	-1.289.080
Aumento (disminución) Alquileres por pagar - corto plazo	-21.255.219	-11.905.453
Aumento (disminución) Obligaciones con Asegurados, Agentes	-25.422.294	14.847.815
Efectivo provisto (usado) en actividades de operación	-49.530.911	20.151.369
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Disminución (aumento) de propiedades, mobiliario y equipo y	13.626.363	13.909.934
Efectivo provisto (usado) en inversión	13.626.363	13.909.934
Efectivo generado en actividades de financiamiento		
Reserva legal del 5% sobre el capital	150.086	156.315
Utilidades acumuladas	-29.362.692	1.545.140
Efectivo provisto (usado) en financiamiento	-29.212.606	1.701.455
Total de Efectivo generado (usado) en el ejercicio	-65.117.155	35.762.758
Efectivo e inversiones al inicio del ejercicio	115.271.779	79.509.021
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	¢ 50.154.624	¢ 115.271.779

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 2022 y 2021

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 2022 y 2021

	Capital Social	Aportes Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas Acumuladas	Reserva Legal	Total Patrimonio
Saldo al 31/03/2020	¢ 30.692.790	¢ 16.249.818	¢ 32.117.474	¢ 2.059.158	¢ 81.119.242
Resultado neto			29.910.889		29.910.889
Registro de la reserva legal				156.315	156.315
Aportes de Socios		0			0
Resultado periodos anteriores			1.545.140		1.545.140
Saldo al 31/03/2021	¢ 30.692.790	¢ 16.249.818	¢ 63.573.504	¢ 2.215.473	¢ 112.731.586
Resultado neto			35.832.731		35.832.731
Registro de la reserva legal				150.086	150.086
Resultado periodos anteriores			-29.362.692		-29.362.692
Saldo al 31/03/2022	¢ 30.692.790	¢ 16.249.818	¢ 70.043.543	¢ 2.365.559	¢ 119.351.710

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 31 de marzo 2022 y 2021

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 2022 y 2021

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 2022 y 2021, el tipo de cambio estableció según se indica

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Compra	¢660.48	¢610.29
Venta	¢667.10	¢615.81

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 marzo 2022 y 2021

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

Los saldos al 31 de marzo 2022 y 2021 son los siguientes:

	2022	2021
Fondo de operación	50.000	100.000
Cta. Cte. Banco Nacional	12.931.788	10.965.192
Cta. Cte. Banco Improsa	18.569.940	33.042.564
Banco San José	18.602.897	71.164.024
Caja y Bancos	¢ 50.154.624	¢ 115.271.779

10. CUENTAS POR COBRAR

Los saldos al 31 de marzo 2022 y 2021 son los siguientes:

	2022	2021
Cuentas por cobrar - comisiones	77.477.220	58.141.875
Cuentas por cobrar agentes y otros	2.110.363	1.175.000
Cuentas por Cobrar	¢ 79.587.583	¢ 59.316.875

11. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Los saldos al 31 de marzo 2022 y 2021 son los siguientes:

	2022	2021
Retención 2% impuesto de renta	84.112.049	54.960.377
Otros pagos anticipados	4.245.267	108.675
Gastos Anticipados	¢ 88.357.316	¢ 55.069.052

12. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Los saldos al 31 de marzo de 2022 y 2021 son los siguientes:

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2022 y 2021

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

	2022	2021
Mobiliario y equipo de oficina	11.357.931	11.372.583
Equipo de cómputo	14.077.859	13.596.828
Derecho de uso de oficinas	106.375.466	105.239.637
Total costo	131.811.256	130.209.048
Depreciación Acumulada	-66.072.644	-44.599.703
Propiedad Planta y Equipo	¢ 65.738.612	¢ 85.609.345

13. CUENTAS POR PAGAR AGENTES Y OTROS

Los saldos al 31 de marzo 2022 y 2021 son los siguientes:

	2022	2021
Comisiones por pagar agentes- colones	64.918.279	46.615.600
Comisiones por pagar agentes- dólares	0	43.724.973
Total Comisiones por Pagar	¢ 64.918.279	¢ 90.340.573

14. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los saldos al 31 de marzo 2022 y 2021 son los siguientes:

Descripción	2022	2021
Sueldos y bonificaciones	49.967.294	41.808.301
CCSS - carga patronal	12.653.721	11.079.201
Aguinaldos	3.831.409	3.484.024
Prestaciones sociales	578.099	0
Dietas directores	300.000	150.000
Viajes y transportes	415.011	0
Uniformes	0	339.750
Póliza riesgos del trabajo 8430164	0	140.751
Atención empleados	3.115.310	1.525.710
Gastos de personal	¢ 70.860.844	¢ 58.527.737

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2022 y 2021

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2022	2021
Servicios de cómputo	5.359.999	4.198.816
Asesoría jurídica	460.311	1.585.492
Servicios de seguridad	249.332	169.169
Servicios de limpieza	848.150	696.788
Auditoría externa	1.349.476	660.000
Servicios de mensajería	353.400	582.364
Servicios contables	1.950.000	1.950.000
Auditoría interna	783.140	3.147.494
Servicios de Comunnity Manager	1.064.000	600.000
Servicios de marketing digital	978.183	619.833
Servicios de meradeo e investigación	344.329	0
Servicios profesionales	500.000	1.074.639
Gastos por servicios externos	¢ 14.240.319	¢ 15.284.595

Descripción	2022	2021
Teléfonos	696.689	570.451
Internet	773.665	751.113
Central IP teléfono	202.672	208.138
Combustibles y lubricantes	294.401	220.064
Gastos de movilidad y comunicación	¢ 1.967.427	¢ 1.749.766

Descripción	2022	2021
Agua y energía eléctrica	311.688	317.082
Alquiler de oficinas	0	1.417.168
Dep de inm., mob., y equipo	1.025.962	988.392
Dep derecho de uso de oficinas	5.218.408	5.760.503
Gastos de infraestructura	¢ 6.556.058	¢ 8.483.145

PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2022 y 2021

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Descripción	2022	2021
Promoción y publicidad	-17.500	0
Papelería y útiles de oficina	31.238	114.658
Suscripciones y afiliaciones	275.975	376.015
Suministros de limpieza	162.287	181.660
Mantenimiento equipo de oficina	4.646	12.000
Pasajes, parqueos y peajes	7.312	17.506
Gastos de medicamentos y médicos	920.317	541.704
Mantenimiento equipo de cómputo	0	277.352
Gastos no deducibles	124.489	231.100
Gastos generales	¢ 1.508.764	¢ 1.751.995
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	¢ 95.133.411	¢ 85.797.238