



Purdy Corredora de Seguros
Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2020 y 2021

Purdy Corredora de Seguros
Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2021
Cifras expresadas en Colones Costarricenses

	Notas	2021	2020
ACTIVO		806,501,124.61	1,105,660,620.89
DISPONIBILIDADES		630,991,786.69	797,882,602.96
Efectivo	1	500,000.00	500,000.00
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		630,491,786.69	797,382,602.96
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		137,390,069.26	250,122,738.49
Comisiones por cobrar		140,863,068.86	87,796,493.83
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	2	-10,217,655.69	43,842,890.27
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar		6,744,656.09	118,483,354.39
(Estimación por deterioro de comisiones, primas y cuentas por cobrar)		0.00	0.00
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		35,548,680.61	21,652,424.04
Equipos y mobiliario		25,934,507.12	17,530,169.23
Equipos de computación		45,809,958.32	32,221,975.53
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		-36,195,784.83	-28,099,720.72
OTROS ACTIVOS		2,570,588.05	36,002,855.40
Gastos pagados por anticipado		-224,325.45	32,989,254.45
Bienes diversos	3	813,595.75	0.00
Activos intangibles		1,981,317.75	3,013,600.95
Otros activos restringidos		0.00	0.00
TOTAL ACTIVO		<u>806,501,124.61</u>	<u>1,105,660,620.89</u>
PASIVO		123,115,437.09	362,642,846.68
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		123,115,437.09	362,642,846.68
Cuentas y comisiones por pagar diversas	4	100,594,162.38	355,299,527.22
Provisiones		14,717,388.00	7,343,319.46
Impuestos sobre la renta diferido		7,803,886.71	0.00
OTROS PASIVOS		0.00	0.00
Ingresos diferidos		0.00	0.00
PATRIMONIO		683,385,687.52	743,017,774.22
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO		16,200,000.00	16,200,000.00
Capital pagado		16,200,000.00	16,200,000.00
RESERVAS PATRIMONIALES		3,240,000.00	3,240,000.00
Reserva legal	5	3,240,000.00	3,240,000.00
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		74,093,823.99	68,358,006.35
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		74,093,823.99	68,358,006.35
RESULTADO DEL PERÍODO		589,851,863.53	655,219,767.87
Utilidad neta del período		589,851,863.53	655,219,767.87
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>806,501,124.61</u>	<u>1,105,660,620.89</u>

Alvaro Madrigal CH.
Contador

Alexander Castillo V.
Auditor Interno

Giovanny Mora M.
Gerente General

Purdy Corredora de Seguros
Estado de Resultados
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
Cifras expresadas en Colones Costarricenses

	Notas	2021	2020
INGRESOS FINANCIEROS		157,035,614.78	25,012,708.40
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	6	830,883.26	25,012,708.40
Otros ingresos financieros		156,204,731.52	0.00
GASTOS FINANCIEROS		12,320.60	546,776.41
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras	7	0.00	26,974.38
Otros gastos financieros		12,320.60	519,802.03
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		157,023,294.18	24,465,931.99
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		1,687,929,911.53	1,718,711,075.06
Comisiones por servicios	6	1,685,708,426.79	1,560,801,056.88
Otros ingresos operativos		2,221,484.74	157,910,018.18
GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	7	0.00	0.00
Gasto por estimación de deterioro de cartera de créditos y cuentas y comisiones		0.00	0.00
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		254,843,159.47	218,190,345.23
Comisiones por servicios		269,037,172.78	213,741,550.16
Gastos por bienes realizables		0.00	244,978.61
Cargos por bienes diversos		10,144,382.80	6,772,926.45
Gastos por provisiones		6,767,866.99	1,334,194.46
Otros gastos operativos	7	-31,106,263.10	-3,903,304.45
GASTOS DE ADMINISTRACION		744,748,114.88	596,081,911.23
Gastos de personal		535,074,582.30	439,529,908.34
Gastos por servicios externos		109,200,340.98	111,271,932.36
Gastos de movilidad y comunicaciones		3,995,796.71	3,838,803.97
Gastos de infraestructura		41,676,987.32	10,780,839.21
Gastos generales		54,800,407.57	30,660,427.35
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		688,338,637.18	904,438,818.60
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		845,361,931.36	928,904,750.59
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		255,510,067.83	273,684,982.73
Impuesto sobre la renta		255,510,067.83	273,684,982.73
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO		589,851,863.53	655,219,767.87

Alvaro Madrigal CH.
Contador

Alexander Castillo V.
Auditor Interno

Giovanny Mora M.
Gerente General

Purdy Corredora de Seguros
Estado de Flujo de Efectivo
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020
Cifras expresadas en Colones Costarricenses

	Notas	2021	2020
Flujo de efectivo de las actividades de operación:			
Resultado del período		¢ 589,851,864	¢ 653,165,824
Partidas no monetarias:			
Depreciaciones	8	9,112,100	6,689,678
Amortizaciones	8	1,032,283	83,249
Retiros netos de mobiliario y equipo	8	8,285	244,979
Ingreso por Intereses		(18,003,873)	(21,941,521)
Provision Vacaciones		6,767,867	
Gasto por impuesto sobre renta corriente		<u>255,510,068</u>	<u>275,738,926</u>
		844,278,593	913,981,135
Cambios en activos y pasivos de operación:			
Cuentas y productos por cobrar		71,225,612	22,752,671
Otros activos		(1,027,438)	(844,580)
Comisiones por colocación de seguros		(53,066,575)	(25,108,914)
Otras cuentas por pagar y provisiones		<u>5,804,302</u>	<u>7,643,709</u>
Efectivo provisto por las actividades de operación antes de intereses e impuestos		867,214,494	918,424,020
Intereses cobrados		18,003,873	21,941,521
Impuesto de renta pagado		<u>(363,675,948)</u>	<u>(163,761,746)</u>
Efectivo provisto por las actividades de operación		<u>521,542,419</u>	<u>776,603,794</u>
Flujos de efectivo de actividades de inversión			
(Aumento) disminución en instrumentos financieros		496,809,879	(138,272,257)
Adquisición de activo intangible.		-	(3,096,850)
Adquisición de mobiliario y equipo.	8	<u>(23,830,246)</u>	<u>(7,692,090)</u>
Efectivo usado en las actividades de inversión		<u>472,979,632</u>	<u>(149,061,196)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Dividendos	5	<u>(647,430,000)</u>	<u>(546,183,500)</u>
Efectivo neto usado en las actividades de financiamiento		<u>(647,430,000)</u>	<u>(546,183,500)</u>
Variación neta en el efectivo		347,092,052	81,359,098
Disponibilidades al inicio del año		<u>258,935,635</u>	<u>177,576,537</u>
Disponibilidades al final del año	1	<u>¢ 606,027,686</u>	<u>¢ 258,935,635</u>

Alvaro Madrigal CH.
Contador

Alexander Castillo V.
Auditor Interno

Giovanny Mora M.
Gerente General

Purdy Corredora de Seguros
Estado de Cambios en el Patrimonio
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020
Cifras expresadas en Colones Costarricenses

		Capital Social	Capital Adicional pagado	Utilidades Retenidas	Reserva Legal	Total Capital contable
Saldos	31/12/2020	16,200,000.00	-	723,577,774.22	3,240,000.00	743,017,774.22
Ajustes				-2,053,943.57		-2,053,943.57
Resultado integral		-	-	589,851,856.88		589,851,856.88
Dividendos pagados				647,430,000.00		647,430,000.00
Saldos	31/12/2021	16,200,000.00	-	663,945,687.52	3,240,000.00	683,385,687.52

Alvaro Madrigal CH.
Contador

Alexander Castillo V.
Auditor Interno

Giovanny Mora M.
Gerente General

Purdy Corredora de Seguros
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
Cifras expresadas en Colones Costarricenses

Bases de Presentación - Purdy Seguros Agencia de Seguros, S.A. ("la Compañía") fue establecida el 18 de Marzo de 2002 bajo la legislación de la República de Costa Rica con el nombre de Xamag Agencia de Seguros S.A., posteriormente en Marzo 2013 se cambia el nombre de la sociedad al actual. La actividad de la entidad es la comercialización de seguros del INS para vehículos automotores. En Enero 2021 la compañía cambió de Razón Social en adelante de Denominará Purdy Corredora de Seguros S.A.

A 31/12/2021 la Compañía contaba con 37 empleados. La Compañía se encuentra ubicada en San José cantón central distrito Uruca, Calle 60 entre avenidas 43 y 45, y no cuenta con sucursales.

En el curso normal de sus operaciones comerciales, la Compañía realiza transacciones comerciales significativas con partes relacionadas

Políticas Contables Significativas - Los estados financieros y la información financiera complementaria que se acompaña, fueron preparados por Purdy Seguros Agencia de Seguros S.A., de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros, relacionadas con la actividad de intermediación financiera, las cuales en cumplimiento de esas disposiciones, difieren en ciertos aspectos con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Las principales políticas contables utilizadas en la preparación de los estados financieros consolidados se resumen como sigue:

- a. Moneda** - Los registros contables de la Compañía se mantienen en colones costarricenses (¢), moneda de curso legal en la República de Costa Rica. Las transacciones efectuadas en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción. Los activos y pasivos en moneda extranjera al final de cada período contable son ajustados a la tasa de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias cambiarias originadas de la liquidación de activos y obligaciones denominadas en moneda extranjera y por el ajuste de los saldos a la fecha de cierre son registradas contra resultados del período en que ocurrieron. Al cierre del periodo la tasa de cambio del colón costarricense era de ¢645.25 para la venta de dólares estadounidenses.
- b. Efectivo y Equivalentes de Efectivo** - El efectivo y sus equivalentes incluye el saldo en caja y en bancos, los depósitos a la vista y las inversiones a corto plazo (alta liquidez), cuyo vencimiento original no supere los tres meses.

c. Estimación por deterioro de la cartera de créditos - La estimación para cuentas de cobro dudoso o incobrables se registra con cargo a los resultados de operación con base en una evaluación de la Recuperabilidad de la cartera de documentos y cuentas por cobrar, basada en la morosidad existente, garantías recibidas y el criterio de la administración sobre la capacidad de pago de los deudores. Las cuentas reconocidas como incobrables se cargan a la estimación en el período en que se efectúa dicha determinación. Al cierre de este periodo, la empresa no tiene estimación creada dado que se considera que el riesgo de crédito es 0.

d. Inversiones - Las inversiones transitorias se registran al costo de adquisición, el cual se aproxima a su valor de mercado. Las inversiones mantenidas hasta el vencimiento se registran al costo y se valúan por el método de costo amortizado. Las pérdidas se reconocen únicamente cuando existe un deterioro de la inversión.

Los valores disponibles para la venta están constituidos por valores de deuda no clasificados como valores mantenidos al vencimiento y se presentan a su valor razonable cuando tienen un plazo de emisión mayor a los seis meses.

El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en el precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.

e. Inventario – al cierre del ejercicio. La compañía no posee inventarios de mercaderías de ningún tipo.

f. Inmuebles Mejoras Mobiliario, Equipo y Vehículos - Estos activos son registrados inicialmente al costo, según corresponda, posteriormente se carga al mismo cualquier revaluación menos depreciación acumulada o deterioro de estos de manera que estos representen su valor justo o de mercado.

Cualquier ganancia o pérdida resultante de la venta o retiro de estos activos, se acredita o debita contra resultados. Las adiciones y reemplazos de importancia a los activos fijos son capitalizados, mientras que los desembolsos por mantenimiento, reparaciones y renovaciones menores que no mejoran al activo ni incrementan su vida útil son cargados contra los gastos de operación conforme se incurren.

La depreciación se determina usando el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los activos.

h. Activos Biológicos – la compañía no posee activos biológicos.

i. Inversión en Asociadas - Una asociada es una entidad sobre la cual la Compañía posee entre un 20% y hasta un 50% de participación o puede ejercer influencia significativa sobre la administración, pero no control y se ajustan por el método del interés participante. Al cierre del periodo la compañía no posee inversiones en asociadas.

k. Impuesto sobre la Renta - Se determina según las disposiciones establecidas por la Ley del Impuesto sobre la Renta. De resultar algún impuesto derivado de este cálculo, se carga a los resultados y se acredita a una cuenta de pasivo.

El impuesto sobre la renta diferida se contabiliza usando el método pasivo y se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de los activos y

pasivos y los valores utilizados para efectos fiscales. Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible. Los activos por impuesto diferido se reconocen solo cuando existe una probabilidad razonable de su realización.

l. **Prestaciones Legales** - De conformidad con el Código de Trabajo de Costa Rica, la Compañía deberá pagar una indemnización que oscila entre 19 y 23 días de sueldo por cada año de servicios continuo, a los empleados despedidos sin causa justa, empleados pensionados y a los familiares de los empleados fallecidos. Es política de la Compañía reconocer estas indemnizaciones como gastos del período en que se incurran, incluyendo los adelantos de cesantía efectuados a la Asociación de Empleados.

m. **Reconocimiento de Ingresos** - Las ventas son reconocidas cuando los bienes son entregados y su propiedad ha sido trasladada. Los ingresos por servicios y otros se reconocen cuando el servicio se brinda. Los rendimientos financieros que se originan de la cartera de prendas y documentos por cobrar en las actividades comerciales se reconocen como ingreso al momento de cobro respectivo.

n. **Deterioro de Activos** - Al cierre de cada período, la Compañía evalúa el valor registrado de sus activos tangibles e intangibles para determinar si existe alguna indicación de que dichos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro. Cuando existe dicha indicación, el monto recuperable de los activos es estimado a fin de determinar el importe de la pérdida, si la hubiera.

o. **Factores de Riesgo Financiero** - En el transcurso normal de sus operaciones, la compañía está expuesta a una variedad de riesgos financieros, los cuales se tratan de minimizar a través de la aplicación de políticas y procedimientos de administración de riesgo. Estas políticas cubren el riesgo cambiario, el riesgo de tasas de interés, el riesgo de crédito y el riesgo de liquidez.

p. **Instrumentos Financieros y Riesgo Crediticio** - Los instrumentos financieros son registrados inicialmente al costo y consisten en efectivo, inversiones transitorias, cuentas por cobrar, depósitos y otras inversiones a largo plazo, cuentas por pagar, deuda a corto y largo plazo. Al 31/12/2021 el valor registrado de los instrumentos financieros de corto plazo se aproxima a su valor justo debido a su naturaleza circulante. Con base en las cotizaciones y tasas de mercado disponibles para instrumentos similares, la administración ha concluido que el valor registrado de las inversiones y deuda de largo plazo a esas fechas se aproxima a su valor justo. La Compañía no ha suscrito contrato alguno que involucre instrumentos financieros derivados, tales como futuros, opciones y permutas financieras (swaps). Los instrumentos financieros que eventualmente sujetan a la Compañía al riesgo de crédito consisten principalmente de efectivo, inversiones y cuentas por cobrar. El efectivo y sus equivalentes se mantienen con instituciones financieras sólidas. Generalmente estos instrumentos financieros pueden ser negociados en un mercado líquido, pueden ser redimidos a la vista y tienen un riesgo mínimo. La Compañía monitorea constantemente la capacidad de crédito de sus clientes, ajustando las políticas y límites de crédito, según sea necesario. También, la Compañía mantiene una estimación para cuentas incobrables con base en la recuperabilidad esperada de todos sus documentos y cuentas por cobrar.

En general, la concentración del riesgo crediticio con respecto a las cuentas por cobrar se considera limitada debido a la naturaleza de la actividad realizada por la compañía estando mayoritariamente concentrada la cartera en un único cliente cuyo interés es que se comercialicen sus productos a través de la compañía y por ende no presenta riesgo de recuperación de las sumas adeudadas. Sin embargo, existe

un riesgo crediticio con respecto a sus clientes, cuya capacidad de pago depende de las condiciones propias de sus industrias. La Compañía monitorea constantemente la capacidad de crédito de sus clientes, ajustando las políticas y límites de crédito, según sea necesario.

q. **Riesgo Cambiario** - El colón costarricense experimenta devaluaciones constantes con respecto al dólar estadounidense, de acuerdo con las políticas monetarias y cambiarias del Banco Central de Costa Rica. La Compañía posee activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses, por lo que cualquier fluctuación en el valor del colón costarricense con respecto a esta moneda afecta los resultados, la posición financiera y los flujos de efectivo. La gerencia establece límites al nivel de exposición por riesgo cambiario y los revisa periódicamente.

A continuación, se detalla la exposición de la Compañía al riesgo cambiario:

Activos:	31/12/2021	31/12/2020
Efectivo y equivalentes de efectivo	298,724.75	70,847.80
Inversiones en valores	39,267.46	-
Cuentas por cobrar	-16,451.61	78,213.51
Total de activos	321,540.60	149,061.31
Pasivos:		
Cuentas por pagar y provisiones	71,073.32	6,058.01
Total de pasivos	71,073.32	6,058.01
Exposición neta	250,467.28	143,003.30

r. **Riesgo de Tasas de Interés** - La Compañía tiene activos importantes que generan interés. Los préstamos por cobrar y por pagar están sujetos a los riesgos de tasas de interés, debido a que estos se contratan a tasas de interés variables. La Compañía no utilizan instrumentos financieros derivados para convertir los préstamos de tasas variables a tasas fijas.

s. **Riesgo de Liquidez** - La Compañía requiere tener suficiente efectivo para hacer frente a sus obligaciones. Para ello cuentan con suficiente efectivo en bancos o inversiones de fácil realización, además cuenta con líneas de crédito en instituciones financieras que le permiten hacer frente a cualquier déficit de efectivo para el cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo.

t. **Uso de Estimados** - Los estados financieros y la información financiera complementaria que se acompaña, fueron preparados por Purdy Seguros Agencia de Seguros S.A., de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros, relacionadas con la actividad de intermediación financiera y en consecuencia, incluyen montos que están basados en el mejor estimado y juicio de la administración. Los resultados reales pudieran diferir de tales estimados.

Nota 1:

Las disponibilidades en efectivo al 31/12/2021 y 31/12/2020 corresponden al efectivo utilizado en fondos de caja chica, así como el uso de cuentas corrientes con bancos del Sistema Financiero Nacional.

Disponibilidades	31/12/2021	31/12/2020
Caja		
Caja Chica Administr. PS (Natalia Flores)	500,000.00	500,000.00
Efectivo en bancos		
Bac San jose cuenta ¢914098157	411,219,712.28	121,813,274.35
Bac San José cuenta \$914098173	159,114,423.61	104,285,939.76
Banco de Costa Rica cta ¢001-0315111-5	1,555,829.48	26,850,925.86
Banco de Costa Rica Cta \$001-0315112-3	33,637,721.33	5,485,494.47
Total líquido	606,027,686.70	258,935,634.44
Inversiones en instrumentos Financieros		
Depósitos a plazo	24,499,999.99	521,309,878.49
Productos por cobrar Instrument. Fianc	464,100.00	17,637,090.03
Total Inversiones	24,964,099.99	538,946,968.52
	630,991,786.69	797,882,602.96

Nota 2:

Al cierre de periodo el saldo de cuentas por cobrar corresponde documentos pendientes de cobro con vencimientos no mayores a 30 días.

	31/12/2021	31/12/2020
Personas Jurídicas	140,863,068.86	87,796,493.83
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	-10,217,655.69	43,842,890.27
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar	6,744,656.09	-
	137,390,069.26	131,639,384.10
	-	-
Gastos pagados por anticipado:		
Impuesto sobre renta pagado por anticipado	154,792.39	-
Retención 2% Ley 6450	-	33,478,538.76
Póliza de seguros pagada por anticipado	649,726.69	489,284.31
Activos en proceso o en tránsito	813,595.75	-
Otros gastos pagados por anticipado	270,608.85	-
Activos Intangibles	1,981,317.75	-
	2,570,588.05	32,989,254.45

Nota 3:

Gastos pagados por anticipado:

Impuesto sobre renta pagado por anticipado	154,792.39	-
Retención 2% Ley 6450	-	33,478,538.76
Póliza de seguros pagada por anticipado	649,726.69	489,284.31
Activos en proceso o en tránsito	813,595.75	-
Otros gastos pagados por anticipado	270,608.85	-
Activos Intangibles	1,981,317.75	-
	2,570,588.05	32,989,254.45

Nota 4:

Cuentas por pagar y Provisiones

	31/12/2021	31/12/2020
Proveedores Locales	13,247,042.43	9,693,134.72
CXP Rembolso caja chica	1,048,576.32	8,755,883.47
CUENTAS POR PAGAR ESTIMADAS	-	0.09
Impuesto sobre la renta por pagar	20,439,218.04	0.31
Impuesto al valor agregado por pagar	3,938,130.96	284,570,644.99
Ded. empl. por impuesto sobre la renta.	67,006.80	45,964.25
Impuestos retenidos a terceros por pagar	171,953.10	-
Salario por pagar	0.91	-
Asociación Solidarista (aportes Em&Pa)	1,576,391.21	1,817,845.84
Asociación Solidarista (deducción a emp)	1,128,031.11	1,021,439.56
C.C.S.S. (aporte patronal)	4,935,720.01	3,823,156.09
I.N.A. (aporte patronal)	510,591.62	395,498.86
Banco Popular (aporte patronal)	170,194.18	131,832.92
I.M.A.S. (aporte patronal)	166,725.18	131,832.92
Asignaciones Familiares (aporte patronal)	1,701,972.46	1,318,329.69
Ded. empl. por Impuesto sobre la Renta	467,046.48	-
Ded. empl. por embargos al salario	59,581.81	60,581.81
Ded. empl. por présamos con Bco. Popular	0.59	0.19
Ded. empl. de C.C.S.S.	3,233,747.56	2,504,826.42
Ded. empl. del Banco Popular Des. Com.	340,395.48	263,665.98
Fondo de capitalización laboral	510,591.76	395,498.86
Pensión complementaria obligatoria	680,788.95	527,331.91
Cuota Patronal INS por LPT	340,394.50	263,666.19
Compañías relacionadas	45,860,062.10	39,578,392.77
Aguinaldo por pagar	2,823,849.94	2,217,648.40
Provision Vacaciones	11,893,538.06	5,125,671.06
Impuesto sobre la renta diferido	7,803,886.71	-
	123,115,437.09	362,642,846.68

Nota 5:

Los Aporte de socios corresponden al capital social mas aportes extraordinarios para futuros aumentos de capital.

	31/12/2021	31/12/2020
Capital acciones comunes	16,200,000.00	16,200,000.00
Reserva legal	3,240,000.00	3,240,000.00
	19,440,000.00	19,440,000.00

Utilidad o Pérdida acumulada de periodos anteriores.

	31/12/2021	31/12/2020
Saldo inicio de periodo	723,577,774.22	72,156,857.41
	- 2,053,943.57	
Debitos	647,430,000.00	-
Creditos	589,851,856.88	651,420,916.81
Saldo al final del periodo	663,945,687.52	723,577,774.22

Utilidades acumuladas al presente periodo 2016.

	31/12/2021	31/12/2020
Utilidad neta del período	589,851,863.53	655,219,767.87

Nota 6:

Ingresos por comisiones

	31/12/2021	31/12/2020
Comisiones por Servicios	1,685,708,426.79	1,560,801,056.88
Otros ingresos financieros	156,204,731.52	-
Intereses sobre bonos y certificados	830,883.26	25,012,708.40
Intereses Ganados	1,980,388.41	1,243,251.70
Otros ing financ. gravables	226,685.59	156,666,766.48
Otros ingresos gravables	571.87	-
Utilidad en Venta de Activos	13,838.87	-
	1,844,965,526.31	1,743,723,783.46

Nota 7:

Gastos Generales y de Administración	31/12/2021	31/12/2020
Intereses pagados	0.00	26,974.38
Comisiones pagadas	12,320.60	519,802.03
Gastos por estimación de deterioro e incobrabilidad de cartera de créditos	0.00	0.00
Gasto por depreciación	10,144,382.80	6,772,926.45
Comisiones a Societades	268,049,895.67	213,741,550.16
Comisiones pagadas	987,277.11	0.00
Provision Vacaciones	6,767,866.99	1,334,194.46
Intereses y multas sobre impuestos	122,203.00	298,048.00
Diferencia de cambio de ¢ a \$	0.48	0.00
Diferencia de cambio de \$ a ¢	-37,981,198.79	-9,981,219.11
Impuesto de renta por remesas al exterior	279,108.00	0.00
Patentes y Royalties	6,329,378.74	5,569,723.84
Otros impuestos	144,245.47	210,142.82
Salarios ordinarios y extraordinarios	339,357,462.17	267,700,581.95
Planilla Comisiones Pagadas	24,228,314.08	26,698,787.98
Riesgos Profesionales	1,271,748.38	1,044,634.73
Prestaciones Legales	17,347,673.16	5,948,815.26
Bonificaciones	6,594,327.93	0.00
Viáticos locales	1,106,575.26	511,440.74
Aguinaldo	31,435,243.52	26,496,298.85
Vacaciones	6,889,505.49	12,939,852.90
Incentivos	947,791.00	0.00
Cargas Sociales	99,121,571.00	81,420,048.74
Atención a funcionarios y Act. Sociales	3,826,503.18	7,005,688.58
Uniformes para empleados	683,481.76	1,725,371.05
Capacitación al personal	2,174,025.52	530,372.62
Seguros Médicos	0.00	7,503,362.98
Medicamentos	90,359.85	4,651.96
Servicios profesionales	109,200,340.98	101,473,832.93
Fletes y Acarreos	0.00	1,610,560.00
Seguros de vehículos	823,977.87	1,223,173.00
Reparación de Vehículos Nuevos y Usados	1,467,078.05	0.00
Combustible y lubricantes	916,636.00	806,008.92
Alquiler de vehículos	135,756.00	0.00
Teléfono	652,348.79	199,062.05
Seguro de edificios	6,191,019.89	0.00
Reparación y mantenimiento de Edificio	4,994,798.35	4,553,971.51
Aseo y limpieza	4,467,315.21	3,580,859.46
Reparación y mant. de Mob. y Eq. Oficina	920,282.40	32,186.55
Reparación y mant. de Equipo de Cómputo	1,553,634.45	2,019,504.41
Alquileres Pagados	0.00	594,317.28
Alquileres Equipo	1,033,609.20	0.00
Alquileres Otros	33,814.46	0.00
Gastos Por Arrendamiento	22,482,513.36	0.00
Materiales y suministros	3,246,348.49	1,637,300.50
Cuotas y suscripciones	16,807,611.25	15,204,255.77
PROPAGANDA	15,052,504.46	2,177,807.61
Gastos por materiales y suministros	2,137,794.85	0.00
Atención a clientes	4,468,086.29	979,165.31
Dietas Junta Directiva	9,704,979.00	3,509,330.00
Otros gst finac deducibles	67,373.40	-1,605.88
Gastos de Periodos Anteriores	0.00	4,666,305.35
Otros Gastos NO Deducibles	3,315,709.83	1,847,707.14
Impuesto sobre la renta en el país	256,504,780.78	0.00
Impuesto sobre la renta diferido	-994,712.95	0.00
Papelería y útiles de oficina	0.00	640,161.55
Correos y encomiendas	0.00	9,798,099.43
Robos y deterioros de activos	0.00	244,978.61
	1,255,113,662.78	814,819,032.87

Nota 8:

Propiedad, Planta y Equipo	31/12/2021	31/12/2020
Saldo Inicial	52,848,994.36	42,674,207.35
Adiciones	23,830,246.18	10,788,939.58
Retiros	1,024,329.75	614,152.57
Saldo Final	75,654,910.79	52,848,994.36
Depreciacion	31/12/2021	31/12/2020
Saldo Inicial	-28,099,729.95	-21,779,216.88
Adiciones	-9,112,099.60	6,689,677.80
Retiros	-1,016,044.72	-369,173.96
Saldo Final	-36,195,784.83	-28,099,720.72
Amortizaciones	31/12/2021	31/12/2020
Saldo Inicial	-83,248.65	0.00
Adiciones	-1,032,283.20	-83,248.65
Saldo Final	-1,115,531.85	-83,248.65

Alvaro Madrigal CH.
Contador

Alexander Castillo V.
Auditor Interno

Giovanny Mora M.
Gerente General