



PURDY CORREDORA DE SEGUROS S.A

**Estados Financieros
Al 30 de setiembre del 2022 y 2021**

Purdy Corredora de Seguros S.A
Estado de Situación Financiera
al 30 de setiembre de 2022 y 2021
 Expresado en colones costarricenses

	Nota	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2021
ACTIVO		¢ 819.667.349	¢ 806.501.125	¢ 886.591.508
DISPONIBILIDADES	1	464.702.616	630.991.787	484.569.721
Efectivo		668.504	500.000	(7.894.367)
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		464.034.112	630.491.787	492.464.088
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	2	162.271.927	137.390.069	203.145.077
Comisiones por cobrar		137.672.491	140.863.069	229.583.836
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		17.854.779	(10.217.656)	47.647.324
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar		6.744.656	6.744.656	5.749.943
(Estimación por deterioro de comisiones, primas y cuentas por cobrar)		-		(79.836.026)
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	8	31.467.926	35.548.681	34.835.195
Equipos y mobiliario		26.297.442	25.934.507	24.946.155
Equipos de computación		44.149.512	45.809.958	43.644.994
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		(38.979.028)	(36.195.785)	(33.755.954)
OTROS ACTIVOS		161.224.881	2.570.588	164.041.515
Gastos pagados por anticipado	3	159.204.180	(224.325)	160.514.408
Bienes diversos		813.596	813.596	813.596
Activos intangibles		1.207.105	1.981.318	2.239.389
Otros activos restringidos		-	-	474.122
TOTAL ACTIVO		¢ 819.667.349	¢ 806.501.125	¢ 886.591.508
PASIVO		¢ 312.112.807	¢ 123.115.437	¢ 334.838.331
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	4	312.112.807	123.115.437	334.838.331
Cuentas y comisiones por pagar diversas		268.605.786	100.594.162	291.881.499
Provisiones		35.703.135	14.717.388	35.152.945
Impuestos sobre la renta diferido		7.803.887	7.803.887	7.803.887
PATRIMONIO		¢ 507.554.542	¢ 683.385.688	¢ 551.753.177
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO	5	16.200.000	16.200.000	16.200.000
Capital pagado		16.200.000	16.200.000	16.200.000
RESERVAS PATRIMONIALES	5	3.240.000	3.240.000	3.240.000
Reserva legal		3.240.000	3.240.000	3.240.000
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	5	52.476.688	74.093.824	74.093.824
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		52.476.688	74.093.824	74.093.824
RESULTADO DEL PERÍODO	5	435.637.854	589.851.864	458.219.353
Utilidad neta del período		435.637.854	589.851.864	458.219.353
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		¢ 819.667.349	¢ 806.501.125	¢ 886.591.508

Juan Ignacio Gamboa V.
Gerente Purdy Corredora

Alexander Castillo V.
Auditor Interno

Alvaro Madrigal Ch.
Gerente de Contabilidad

Purdy Corredora de Seguros S.A
Estado de Resultados
Por los años terminados al 30 de setiembre de 2022 y 2021
Expresado en colones costarricenses

	Nota	30/09/2022	30/09/2021
INGRESOS FINANCIEROS	6	₡ -	₡ 157.035.125
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		-	830.883
Otros ingresos financieros		-	156.204.242
		-	12.238
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		-	157.022.887
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	6	1.446.486.221	1.299.119.844
Comisiones por servicios		1.430.088.954	1.298.390.213
Otros ingresos operativos		16.397.267	729.631
Gasto por estimación de deterioro de cartera de créditos y cuentas y comisiones por cobrar		-	79.836.026
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	7	195.898.826	161.353.702
Comisiones por servicios		189.873.816	171.983.350
Cargos por bienes diversos		7.435.845	7.446.481
Gastos por provisiones		(84.214)	5.612.333
Otros gastos operativos		(1.326.621)	(23.688.462)
GASTOS DE ADMINISTRACION	7	623.477.012	523.038.614
Gastos de personal		432.171.144	377.744.818
Gastos por servicios externos		99.819.895	77.294.156
Gastos de movilidad y comunicaciones		3.207.985	2.897.499
Gastos de infraestructura		46.585.558	30.908.379
Gastos generales		41.692.430	34.193.762
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		627.110.383	534.891.502
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		627.110.383	691.914.389
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		191.472.529	233.695.036
Impuesto sobre la renta		191.472.529	233.695.036
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO	5	₡ 435.637.854	₡ 458.219.353

Juan Ignacio Gamboa V.
Gerente Purdy Corredora

Alexander Castillo V.
Auditor Interno

Alvaro Madrigal Ch.
Gerente de Contabilidad

Purdy Corredora de Seguros S.A
Estado de Flujos de Efectivo
Por los años terminados al 30 de setiembre de 2022 y 2021
Expresados en colones costarricenses

	Notas	2022	2021
Flujo de efectivo de las actividades de operación:			
Resultado del período		¢ 435,637,854	¢ 458,219,353
Partidas no monetarias:			
Depreciaciones	8	6,661,660	6,672,268
Amortizaciones	8	774,212	774,212
Retiros netos de mobiliario y equipo	8	4,225,390	8,285
Ingreso por Intereses			
Provisión Vacaciones		84,214	(5,612,333)
(Estimación de comisiones por cobrar)		-	79,836,026
Gasto por impuesto sobre renta corriente		<u>191,472,529</u>	<u>233,695,036</u>
		638,855,859	773,592,848
Cambios en activos y pasivos de operación:			
Cuentas y productos por cobrar		(28,072,435)	(83,640,460)
Otros activos		(159,428,505)	(162,136,618)
Comisiones por colocación de seguros		3,190,577	(61,951,316)
Otras cuentas por pagar y provisiones		<u>(2,559,372)</u>	<u>(111,884,002)</u>
Efectivo provisto por las actividades de operación antes de intereses e impuestos		451,986,124	353,980,452
Intereses cobrados			
Impuesto de renta pagado		-	-
Efectivo provisto por las actividades de operación		<u>451,986,124</u>	<u>353,980,452</u>
Flujos de efectivo de actividades de inversión			
(Aumento) disminución en instrumentos financieros			
Adquisición de activo intangible.		-	-
Adquisición de mobiliario y equipo.	8	<u>(6,806,295)</u>	<u>(19,863,334)</u>
Efectivo usado en las actividades de inversión		<u>(6,806,295)</u>	<u>(19,863,334)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Dividendos		<u>(611,469,000)</u>	<u>(647,430,000)</u>
Efectivo neto usado en las actividades de financiamiento		<u>(611,469,000)</u>	<u>(647,430,000)</u>
Variación neta en el efectivo		(166,289,171)	(313,312,882)
Disponibilidades al inicio del año		<u>630,991,787</u>	<u>797,882,603</u>
Disponibilidades al final del año	1	<u>¢ 464,702,616</u>	<u>¢ 484,569,721</u>

Juan Ignacio Gamboa V.
Gerente Purdy Corredora

Alexander Castillo V.
Auditor Interno

Alvaro Madrigal Ch.
Gerente de Contabilidad

Purdy Corredora de Seguros S.A
Estado de Cambios en el Patrimonio
Por los años terminados al 30 de setiembre de 2022 y 2021
 Expresado en colones costarricenses

2022							
	Capital Social	Capital Adicional pagado	Ajustes	Reserva Legal	Resultado acumulado Periodos anteriores	Resultado del periodo	Total Patrimonio
Saldo al 31 diciembre 2021	16.200.000	-	-	3.240.000	663.945.688	-	683.385.688
Ajustes					-		-
Resultado integral	-	-				435.637.854	435.637.854
Dividendos pagados					(611.469.000)		(611.469.000)
Saldo al 30 setiembre 2022	¢ 16.200.000	¢ -	¢ -	¢3.240.000	¢ 52.476.688	¢ 435.637.854	¢ 507.554.542

2021							
	Capital Social	Capital Adicional pagado	Ajustes	Reserva Legal	Resultado acumulado Periodos anteriores	Resultado del periodo	Total Patrimonio
Saldo al 31 diciembre 2020	16.200.000	-	-	3.240.000	721.523.824	-	740.963.824
Ajustes					-		-
Resultado integral	-	-				458.219.353	458.219.353
Dividendos pagados					(647.430.000)		(647.430.000)
Saldo al 30 setiembre 2021	¢ 16.200.000	¢ -	¢ -	¢3.240.000	¢ 74.093.824	¢ 458.219.353	¢ 551.753.177

Juan Ignacio Gamboa V.
Gerente Purdy Corredora

Alexander Castillo V.
Auditor Interno

Alvaro Madrigal Ch.
Gerente de Contabilidad

Purdy Corredora de Seguros S.A
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022 y 2021
Expresadas en colones costarricenses

Bases de Presentación - Purdy Seguros Agencia de Seguros, S.A. ("la Compañía") fue establecida el 18 de junio de 2002 bajo la legislación de la República de Costa Rica con el nombre de Xamag Agencia de Seguros S.A., posteriormente en junio 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.

Al 30/09/2022 la Compañía contaba con 31 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 Corredora 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 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 de referencia del colón costarricense respecto al dólar estadounidense era de ₡632.72 y ₡624.92 para la venta y compra respectivamente.

- 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 muy bajo y no amerita un registro por deterioro de cartera.
- 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.
- e. 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.
- f. 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.
- g. Inventario – al cierre del ejercicio La compañía no posee inventarios de mercaderías de ningún tipo.

- h. 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.
- i. 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.
- j. La depreciación se determina usando el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los activos.
- k. Activos Biológicos – la compañía no posee activos biológicos.
- l. 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.
- m. 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.
- n. 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 con responsabilidad patronal, 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.

- o. Reconocimiento de Ingresos – Las ventas producto de 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.
- p. 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 cuando ésta exista.
- q. 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.
- r. 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 30/09/2022 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 algo 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 disponibilidades, inversiones en instrumentos financieros y comisiones, primas y cuentas por cobrar.

Las disponibilidades 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. Asimismo, para el caso del riesgo de crédito originado por cuentas por cobrar, la Compañía en su calidad de Corredora de Seguros, mantiene contratos de Intermediación con las distintas aseguradoras, mediante el cual se establecen los plazos de cobro que aseguran la realización de los saldos por cobrar reduciendo de esta manera el riesgo de crédito.

- s. Riesgo Cambiario - El colón costarricense experimenta fluctuaciones constantes con respecto al dólar estadounidense, de acuerdo con la realidad de oferta y demanda de la divisa en el mercado y acorde 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 impacta 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:	30/09/2022	30/09/2021
Efectivo y equivalentes de efectivo	111,312	513,326
Inversiones en valores	223,256	19,852
Cuentas por cobrar	27,731	76,095
Total de activos	362,298	609,272
Pasivos:		
Cuentas por pagar y provisiones	33,321	23,594
Total de pasivos	33,321	23,594
Exposición neta	₡ 328,978	₡ 585,678

- t. 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.

- u. 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 en caso de requerirse puede optar por 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.
- v. Uso de Estimados - Los estados financieros y la información financiera complementaria que se acompaña, fueron preparados por Purdy Corredora 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 Disponibilidades

Las disponibilidades en efectivo al 30/09/2022 y 30/09/2021 corresponden al efectivo utilizado en fondos de caja chica, así como el uso de cuentas corrientes con bancos del Sistema Financiero Nacional.

Disponibilidades	30/09/2022	30/09/2021
Caja Chica Administr. PS (Natalia Flores)	500,000	500,000
Dineros en Transito	168,504	(8,394,367)
Bac San Jose cuenta ¢914098157	173,277,415	132,439,734
Bac San José cuenta \$914098173	39,037,293	281,856,068
Banco de Costa Rica cta ¢001-0315111-5	74,734,425	24,313,865
Banco de Costa Rica Cta \$001-0315112-3	31,391,979	41,390,322
Total líquido	319,109,616	472,105,621
Depósitos a plazo	147,938,166	12,000,000
Productos por cobrar Instrument. Fianc	(2,345,166)	464,100
Total Inversiones	145,593,000	12,464,100
Total	₡ 464,702,616	₡ 484,569,721

Nota 2 Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar

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

	30/09/2022	30/09/2021
Personas Jurídicas	137,672,491	229,583,836
Compañías relacionadas	17,870,925	47,518,820
Funcionarios y empleados	(16,145)	128,504
IMPUESTO SOBRE LA RImpuesto sobre la renta diferido	6,744,656	5,749,943
(Estimación de comisiones por cobrar)		(79,836,026)
Total	₡ 162,271,927	₡ 203,145,077

Nota 3 Gastos pagados por anticipado:

Las partidas de otros activos se componen de la siguiente manera:

Gastos pagados por anticipado:		
Impuesto sobre renta pagado por anticipado	128,405,106	137,035,531
Retención 2% Ley 6450	28,554,258	23,310,817
Póliza de Riesgos Profesionales	401,075	(102,549)
Póliza de incendio de Edificio	1,573,131	-
Otros gastos pagados por anticipado	270,609	270,609
Activos en proceso o en tránsito	813,596	813,596
Valor de adquisición del software	3,096,850	3,096,850
(Amortización acumulada de software adquirido)	(1,889,744)	(857,461)
	-	474,122
Total	₡ 161,224,881	₡ 164,041,515

Nota 4 Cuentas por pagar y Provisiones

Las cuentas por pagar y provisiones son las siguientes al 30 de setiembre del 2022 y 2021:

Cuentas por pagar y Provisiones	30/09/2022	30/09/2021
Proveedores Locales	24,502,734	5,732,746
CXP Rembolso caja chica	658,514	242,034
Impuesto sobre la renta por pagar	191,480,832	233,974,143
Impuesto al valor agregado por pagar	14,240,981	19,667,818
Ded. Emp. por impuesto sobre la renta.	67,007	67,007
Impuestos retenidos a terceros por pagar	48,636	179,928
Salario por pagar	(1,700,502)	(49,499)
Asociación Solidarista (aportes Em&Pa)	3,472,085	2,084,238
Asociación Solidarista (deducción a emp)	2,940,408	1,043,801
C.C.S.S. (aporte patronal)	4,517,567	5,084,461
I.N.A. (aporte patronal)	467,335	864,214
Banco Popular (aporte patronal)	155,778	6,205
I.M.A.S. (aporte patronal)	155,778	171,854
Asignaciones Familiares (aporte patronal)	1,557,782	1,753,263
Ded. empl. por Impuesto sobre la Renta	225,582	1,051,667
Ded. empl. por embargos al salario	59,582	59,582
Ded. empl. por présamos con Bco. Popular	(300)	0
Ded. empl. de C.C.S.S.	2,959,785	3,331,199
Ded. empl. del Banco Popular Des. Com.	311,556	181,536
Fondo de capitalización laboral	467,335	525,979
Pensión complementaria obligatoria	623,113	701,305
Cuota Patronal INS por LPT	311,556	350,653
Compañías relacionadas	21,082,643	14,857,366
Aguinaldo por pagar	23,893,811	24,414,941
Provision Vacaciones	11,809,324	10,738,004
Impuesto sobre la renta diferido	7,803,887	7,803,887
Total	₡ 312,112,807	₡ 334,838,331

Nota 5 Patrimonio

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

Los Aporte de socios corresponden al capital social mas aportes extraordinarios para futuros aumentos de capital.	30/09/2022	30/09/2021
Capital acciones comunes	16,200,000	16,200,000
Reserva legal	3,240,000	3,240,000
	₡ 19,440,000	₡ 19,440,000
	-	-
Utilidad o Pérdida acumulada de periodos anteriores.	30/09/2022	30/09/2021
Saldo inicio de periodo	663,945,688	721,523,824
Debitos	611,469,000	647,430,000
Creditos	435,637,854	458,219,353
Saldo al final del periodo	488,114,542	532,313,177
Utilidades acumuladas al presente periodo.	30/09/2022	30/09/2021
Utilidad neta del período	₡ 435,637,854	₡ 458,219,353

Nota 6 Ingresos por comisiones

Ingresos por comisiones	30/09/2022	30/09/2021
Productos por inversiones en instrumentos financieros en entidades financieras del país	-	496,390
Productos por inversiones en instrumentos financieros en entidades relacionadas del país	-	334,493
Otros ingresos financieros diversos	-	156,204,242
Comisiones por Servicios	1,388,966,964	1,280,126,080
Comisiones Marchamo	41,121,990	18,264,132
Intereses Ganados	6,519,007	691,991
Comisiones ganadas	(235,958)	-
Otros ing financ. gravables	9,664,115	23,802
Ingresos de Periodos Anteriores	164,439	-
Otros ingresos gravables	(4,151)	-
Utilidad en venta de activos	289,816	13,839
Total	₡ 1,446,486,221	₡ 1,456,154,969

Nota 7 Gastos Generales y de Administración

Gastos Genrales y de Administración	30/09/2022	30/09/2021
Comisiones pagadas	-	12,238
Gastos por estimación de deterioro e incobrabilidad de cartera de créditos	-	79,836,026
Gasto por depreciación	7,435,845	7,446,481
Comisiones a Sociedades	188,974,435	171,660,775
Comisiones pagadas	899,381	322,575
Provision Vacaciones	(84,214)	5,612,333
Intereses y multas sobre impuestos	1,537,549	122,203
Diferencia de cambio de ¢ a \$	-	0
Diferencia de cambio de \$ a ¢	(8,461,991)	(28,961,422)
Impuesto de renta por remesas al exterior	-	279,108
Patentes y Royalties	5,179,262	4,786,521
Otros impuestos	418,560	85,128
Salarios ordinarios y extraordinarios	264,117,167	242,702,603
Planilla Comisiones Pagadas	16,158,291	19,400,140
Riesgos Profesionales	1,003,452	924,104
Prestaciones Legales	25,249,445	4,067,843
Bonificaciones	8,385,254	6,594,328
Viáticos locales	920,181	578,358
Aguinaldo	24,584,568	22,917,967
Vacaciones	8,626,023	3,098,369
Incentivos	-	772,791
Cargas Sociales	78,210,210	72,025,792
Atención a funcionarios y Act. Sociales	2,041,078	2,391,519
Uniformes para empleados	1,779,888	440,621
Capacitación al personal	1,021,625	1,775,380
Medicamentos	73,963	55,004
Servicios profesionales	99,819,895	77,294,156
Fletes y Acarreos	100,000	-
Seguros de vehículos	549,316	274,659
Reparación de Vehículos Nuevos y Usados	-	1,404,978
Combustible y lubricantes	52,002	887,632
Alquiler de vehículos	2,506,667	135,756
Teléfono	-	194,474
Seguro de edificios	6,228,740	5,993,335
Reparación y mantenimiento de Edificio	16,359,709	2,444,798
Aseo y limpieza	3,359,984	3,090,369
Reparación y mant. de Mob. y Eq. Oficina	233,750	722,282
Reparación y mant. de Equipo de Cómputo	1,350,280	1,058,831
Alquileres Equipo	447,987	836,991
Alquileres Otros	620,885	21,464
Gastos Por Arrendamiento	17,984,223	16,740,308
Materiales y suministros	2,498,390	2,492,171
Gastos Inscripción Vehículos	480,293	-
Cuotas y suscripciones	16,291,802	11,103,080
PROPAGANDA	1,697,970	8,737,941
Gastos por materiales y suministros	1,440,902	2,105,715
Atención a clientes	613,013	778,705
Dietas Junta Directiva	8,495,418	6,897,909
Otros gst finac deducibles	332,159	27,962
Otros Gastos NO Deducibles	9,842,483	2,050,277
Impuesto sobre la renta en el país	191,472,529	233,695,036
Total	₡ 1,010,848,367	₡ 997,935,616

Nota 8 Propiedad, Planta y Equipo

Propiedad, Planta y Equipo	30/09/2022	30/09/2021
Activo		
Saldo Inicial	75,654,911	52,848,994
Adiciones	6,806,295	20,676,929
Retiros	<u>(8,103,806)</u>	<u>(1,024,330)</u>
Saldo Final	74,357,399	72,501,594
Depreciacion	30/09/2022	30/09/2021
Saldo Inicial	(36,195,785)	(28,099,730)
Adiciones	(6,661,660)	(6,672,268)
Retiros	<u>3,878,417</u>	<u>1,016,045</u>
Saldo Final	(38,979,028)	(33,755,954)
Amortizaciones	30/09/2022	30/09/2021
Saldo Inicial	(1,115,532)	(83,249)
Adiciones	(774,212)	(774,212)
Retiros	-	-
Saldo Final	₡ (1,889,744)	₡ (857,461)

Juan Ignacio Gamboa V.
Gerente Purdy Corredora

Alexander Castillo V.
Auditor Interno

Alvaro Madrigal Ch.
Gerente de Contabilidad