
Purdy Corredora de Seguros, S.A.

(Compañía costarricense)

Estados Financieros con el Informe del Auditor Independiente

31 de diciembre de 2022



Purdy Corredora de Seguros, S.A.

(Compañía costarricense)

Contenido
31 de diciembre de 2022

Informe del Auditor Independiente 3

Estados financieros	6
Estado de resultados	7
Balance general	8
Estado de cambios en el patrimonio	9
Estado de flujos de efectivo	10

Información general y cambios significativos en el año 11

Cómo se componen las cifras	12
Notas al resultado integral	13
Notas a la situación financiera	15

Riesgos	19
Estimaciones críticas, juicios y errores	20
Administración del riesgo financiero	20
Administración del riesgo de capital	23

Otra información	24
Compromiso	25
Saldos y transacciones con partes relacionadas	27
Resumen de las principales políticas contables	29
Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)	33



Informe del Auditor Independiente

A la Superintendencia General de Seguros y a los Accionistas
y Junta Directiva de Purdy Corredora de Seguros, S.A.

Nuestra opinión

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de Purdy Corredora de Seguros, S.A. (la Compañía) al 31 de diciembre de 2022, así como su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de conformidad con las disposiciones reglamentarias, normas de divulgación y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y por la Superintendencia General de Seguros de Costa Rica que se detallan en la Nota 1(b).

Lo que hemos auditado

Los estados financieros de Purdy Corredora de Seguros, S.A. comprenden:

- El estado de resultados por el año terminado el 31 de diciembre de 2022.
- El balance general al 31 de diciembre de 2022;
- El estado de cambios en el patrimonio por el año terminado el 31 de diciembre de 2022;
- El estado de flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre de 2022; y
- Las notas a los estados financieros, que incluyen políticas contables significativas y otra información explicativa.

Fundamento para la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades de conformidad con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Independencia

Somos independientes de la Compañía de conformidad con el Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad (incluidas las Normas Internacionales de Independencia) emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) y los requerimientos de ética del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en Costa Rica. Hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con el Código de Ética del IESBA y los requerimientos de ética del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.



A la Superintendencia General de Seguros y a los Accionistas
y Junta Directiva de Purdy Corredora de Seguros, S.A.
Página 4

Párrafo de énfasis – Base de contabilidad

Hacemos referencia a la Nota 1(b) a los estados financieros en la que se indica que éstos fueron preparados de conformidad con las normas de divulgación y regulaciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y por la Superintendencia General de Seguros. Consecuentemente, estos estados financieros no están diseñados para quienes no estén familiarizados con dichas prácticas contables. Nuestra opinión no está calificada con respecto a este asunto.

Responsabilidad de la Gerencia y de los responsables del Gobierno de la Compañía en relación con los estados financieros

La Gerencia es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las disposiciones reglamentarias, normas de divulgación y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y por la Superintendencia General de Seguros que se detallan en la Nota 1(b), y del control interno que la gerencia considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la gerencia es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base de contabilidad de negocio en marcha, a menos que la gerencia tenga la intención de liquidar la Compañía o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la Compañía son responsables de la supervisión del proceso de reportes de información financiera de la Compañía.

Responsabilidades del auditor con relación a la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría razonablemente esperarse que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado de aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o anulación del control interno.



A la Superintendencia General de Seguros y a los Accionistas
y Junta Directiva de Purdy Corredora de Seguros, S.A.
Página 5

- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Compañía.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas efectuadas por la gerencia.
- Concluimos sobre el uso apropiado por la gerencia de la base de contabilidad de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones correspondientes en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Compañía deje de continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación global, estructura y contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si dichos estados financieros representan las transacciones subyacentes y eventos de manera que logren la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Compañía en relación con, entre otros asuntos, el alcance planificado y la oportunidad de la auditoría, así como los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

José F. Naranjo Arias

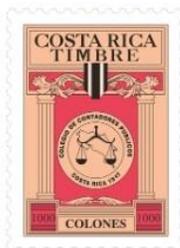
Lic. José Fco. Naranjo Arias
Póliza de fidelidad 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre de 2023

Price Waterhouse Coopers

Timbre de ₡1,000 de Ley N°6663
adherido y cancelado en el original

22 de febrero de 2023

Nombre del CP: JOSE FCO.
NARANJO ARIAS
Carné: 2532
Cédula: 108213172
Nombre del Cliente:
Purdy Corredora de Seguros,
S.A.
Identificación del cliente:
3101345834
Vigilado a:
Superintendencia General de
Seguros, Accionistas y Junta
Directiva
Fecha:
16-02-2023 09:11:53 AM
Tipo de sujeción:
Informe de Auditoría
Timbre de ₡1000 de la Ley
6663 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-2950

Purdy Corredora de Seguros, S.A.

Estados financieros

	Página
Estado de resultados	7
Balance general	8
Estado de cambios en el patrimonio	9
Estado de flujos de efectivo	10

Purdy Corredora de Seguros, S.A.

Estado de resultados

Año terminado el 31 de diciembre

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	Notas	2022	2021
Ingresos financieros		¢ 3,292,746	¢ 830,883
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		<u>3,292,746</u>	<u>830,883</u>
Gastos financieros		-	<u>12,321</u>
Otros gastos financieros		-	<u>12,321</u>
Ingresos operativos diversos	2	<u>1,990,980,903</u>	<u>1,882,115,839</u>
Comisiones por servicios		1,969,433,353	1,685,708,428
Otros ingresos operativos		<u>21,547,550</u>	<u>196,407,411</u>
Gastos operativos diversos	3	<u>311,541,132</u>	<u>292,824,358</u>
Comisiones por servicios		292,654,437	269,037,173
Cargos por bienes diversos		10,054,986	10,144,383
Otros gastos operativos		<u>8,831,709</u>	<u>13,642,802</u>
Gastos de administración	3	<u>830,593,198</u>	<u>744,748,112</u>
Gasto de personal		567,080,228	535,074,582
Gastos por servicios externos		122,413,691	109,200,341
Gastos de movilidad y comunicaciones		7,022,734	3,995,797
Gastos de infraestructura		69,134,633	41,676,985
Gastos generales		<u>64,941,912</u>	<u>54,800,407</u>
Resultado operacional neto antes de impuestos		852,139,319	845,361,931
Impuesto de renta corriente	4	260,288,493	256,504,781
Impuesto de renta diferido	4	<u>(5,232,058)</u>	<u>(994,713)</u>
Utilidad neta del período		<u>¢ 597,082,884</u>	<u>¢ 589,851,863</u>

Juan Ignacio Gamboa
Gerente de canal de protección

Álvaro Madrigal Chaves
Gerente de Contabilidad

Alexander Castillo Víquez
Auditor Interno

El estado financiero arriba presentado debe ser leído en conjunto con sus notas explicativas.

Purdy Corredora de Seguros, S.A.

Balance general

31 de diciembre

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	Notas	2022	2021
Activo			
Disponibilidades	5(a)	₡ 95,206,768	₡ 606,027,686
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		94,515,084	605,527,686
Fondo fijo		691,684	500,000
Inversiones en instrumentos financieros	5(b)	160,885,746	24,964,100
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento		157,593,000	24,500,000
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros		3,292,746	464,100
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	5(c)	500,028,150	143,293,385
Comisiones por colocación de seguros		180,227,538	140,863,069
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	12	317,840,325	1,607,172
Otras cuentas por cobrar		39,671	552,535
Gastos pagados por anticipado		1,920,616	270,609
Bienes muebles	6(a)	47,957,368	35,548,688
Equipos y mobiliario		39,240,274	25,934,507
Equipos de computación		44,472,892	45,809,958
(Depreciación acumulada bienes muebles)		(35,755,798)	(36,195,777)
Activos intangibles		949,035	1,981,318
Software y licencias		3,096,850	3,096,850
(Amortización acumulada software y licencias)		(2,147,815)	(1,115,532)
Otros activos		813,596	813,596
Otros activos		813,596	813,596
Impuesto sobre la renta diferido		12,043,920	6,744,656
Impuesto sobre la renta diferido		12,043,920	6,744,656
Total activo		₡ 817,884,583	₡ 819,373,429
Pasivo			
Cuentas por pagar y provisiones	5(d)	₡ 141,013,913	₡ 128,183,849
Cuentas y comisiones por pagar diversas		126,550,135	113,466,461
Vacaciones y aguinaldos		14,463,778	14,717,388
Impuesto sobre la renta diferido		7,871,093	7,803,887
Impuesto sobre la renta diferido		7,871,093	7,803,887
Total pasivo		148,885,006	135,987,736
Patrimonio			
Capital social y capital mínimo funcionamiento	7	16,200,000	16,200,000
Capital pagado		16,200,000	16,200,000
Reservas patrimoniales	7	3,240,000	3,240,000
Reserva legal		3,240,000	3,240,000
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	7	52,476,693	74,093,830
Utilidades acumuladas		52,476,693	74,093,830
Resultado del período		597,082,884	589,851,863
Utilidad del período		597,082,884	589,851,863
Total patrimonio		668,999,577	683,385,693
Total pasivo y patrimonio		₡ 817,884,583	₡ 819,373,429

Juan Ignacio Gamboa
Gerente de canal de protección

Álvaro Madrigal Chaves
Gerente de Contabilidad

Alexander Castillo Víquez
Auditor Interno

El estado financiero arriba presentado debe ser leído en conjunto con sus notas explicativas.

Purdy Corredora de Seguros, S.A.
 Estado de cambios en el patrimonio
 Año terminado el 31 de diciembre

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	Notas	Capital social	Reserva legal	Utilidades acumuladas	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2020		¢ 16,200,000	¢ 3,240,000	¢ 721,523,830	¢ 740,963,830
Dividendos declarados	7	-	-	(647,430,000)	(647,430,000)
Utilidad neta del periodo		-	-	<u>589,851,863</u>	<u>589,851,863</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2021		16,200,000	3,240,000	663,945,693	683,385,693
Dividendos declarados	7	-	-	(611,469,000)	(611,469,000)
Utilidad neta del periodo		-	-	<u>597,082,884</u>	<u>597,082,884</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2022		<u>¢ 16,200,000</u>	<u>¢ 3,240,000</u>	<u>¢ 649,559,577</u>	<u>¢ 668,999,577</u>

Juan Ignacio Gamboa
 Gerente de canal de protección

Álvaro Madrigal Chaves
 Gerente de Contabilidad

Alexander Castillo Víquez
 Auditor Interno

El estado financiero arriba presentado debe ser leído en conjunto con sus notas explicativas.

Purdy Corredora de Seguros, S.A.

Estado de flujos de efectivo

Año terminado el 31 de diciembre

(Cifras expresadas en colones costarricenses)

	Notas	2022	2021
Flujo de efectivo de las actividades de operación:			
Utilidad neta del período		¢ 597,082,884	¢ 589,851,863
Partidas no monetarias:			
Depreciaciones	6(a)	9,022,703	9,112,101
Amortizaciones		1,032,283	1,032,283
Retiros netos de bienes muebles	6(a)	4,360,776	8,285
Ingreso por Intereses		(3,292,746)	(830,883)
Gasto por impuesto sobre renta	4	<u>255,056,435</u>	<u>255,510,068</u>
Cambios en activos y pasivos de operación:			
Cuentas y productos por cobrar		(321,019,553)	40,843,263
Gastos pagados por anticipado		(1,650,007)	(270,609)
Otros activos		-	(813,596)
Comisiones por colocación de seguros		(39,364,469)	(53,066,575)
Otras cuentas por pagar y provisiones		<u>2,821,126</u>	<u>19,292,195</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación antes de intereses e impuestos		504,049,432	860,668,395
Intereses cobrados		464,100	18,003,873
Impuesto de renta pagado		<u>(244,980,291)</u>	<u>(357,943,444)</u>
Efectivo provisto por las actividades de operación		<u>259,533,241</u>	<u>520,728,824</u>
Flujo de efectivo de las actividades de inversión			
(Aumento) disminución en instrumentos financieros		(133,093,000)	496,809,878
Adquisición de bienes muebles	6(a)	<u>(25,792,159)</u>	<u>(23,016,650)</u>
Efectivo neto (usado) provisto en las actividades de inversión		<u>(158,885,159)</u>	<u>473,793,228</u>
Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento			
Dividendos	7	<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		(510,820,918)	347,092,052
Disponibilidades al inicio del año		<u>606,027,686</u>	<u>258,935,634</u>
Disponibilidades al final del año	5(a)	<u>¢ 95,206,768</u>	<u>¢ 606,027,686</u>

Juan Ignacio Gamboa
Gerente de canal de protección

Álvaro Madrigal Chaves
Gerente de Contabilidad

Alexander Castillo Víquez
Auditor Interno

El estado financiero arriba presentado debe ser leído en conjunto con sus notas explicativas.

Purdy Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

(En las notas todos los montos se expresan en colones costarricenses, a menos que se indique de otra forma)

1 Información general

1(a) Información general

Purdy Corredora de Seguros, S.A. (“la Compañía”) es una sociedad anónima constituida de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica 18 de diciembre de 2002. Su domicilio social es la ciudad de San José, Costa Rica. La Compañía pertenece al Grupo Purdy Motor y es una sociedad subsidiaria de Purdy Motor, S.A. La actividad principal de la Compañía es la intermediación de operaciones de seguros en Costa Rica. Esta actividad es regulada por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), de acuerdo con la legislación establecida por la Ley Reguladora del Mercado de Seguros 8653.

Con fecha 23 de diciembre de 2008, mediante resolución SGS-R-013-2008 y conforme al Artículo No.21 de la ley Reguladora del mercado de Seguros No.8653, la Compañía se encuentra debidamente acreditada para la intermediación en el mercado de seguros, por parte del Instituto Nacional de Seguros como agente asegurador (Nota 11). Los estados financieros e información relevante acerca de la Compañía y los servicios prestados como parte de su actividad principal, se encuentra disponible al público en su página web: http://www.grupopurdy.com/purdy_seguros.htm.

En enero de 2021 se realizó una reforma integral al Pacto Social de la Compañía para que en adelante se denomine “Purdy Corredora de Seguros Sociedad Anónima”, siendo el aspecto más importante de este cambio que la misma deja de ser un agente exclusivo de comercialización de Seguros emitidos por el Instituto Nacional de Seguros y tendrá la opción de comercializar productos de seguros de éste y de otros emisores que operan en el mercado nacional, ampliando la oferta de productos que puede ofrecer, con opciones que se ajusten más a las necesidades de cada cliente en particular. Hasta el año 2020, la Compañía se llamaba Purdy Seguros Agencia de Seguros, S.A.

Con fecha 22 de febrero de 2023 la Junta Directiva aprobó estos estados financieros y la Administración de la Compañía autorizó su emisión.

1(b) Bases de preparación

(i) Base Contable

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE). Dicha normativa tiene por objeto regular la adopción y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), conformadas por las propias NIIF, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), y sus respectivas interpretaciones (interpretaciones SIC y CINIIF).

El CONASSIF emitió la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE, y a los Emisores no Financieros (“la Normativa”) en la que se establecen las políticas contables que deben ser utilizadas en los casos en que las NIIF incluyen un tratamiento alternativo. Además, ciertas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras antes citadas, cuyo tratamiento puede diferir de las bases de reconocimiento, medición y divulgación establecidas por las NIIF.

La Normativa definió las NIIF emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB) como de aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al 1 de enero de 2011 (sin permitirse la adopción anticipada de una norma que lo prevea); con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el Capítulo II de la Normativa. De forma supletoria, para los aspectos no previstos en la Normativa, deben aplicar las NIIF en vigencia emitidas por el IASB o bien los principios de contabilidad generalmente aceptados por el Instituto Americano de Contadores Públicos (AICPA), mientras éstas últimas no contravengan el marco conceptual de las NIIF. Finalmente, la Normativa establece que se requiere la autorización previa del CONASSIF con respecto a la emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como tratamientos contables adoptados de manera supletoria.

(ii) Costo histórico

Estos estados financieros fueron preparados con base en el principio del costo histórico.

(iii) Políticas contables vigentes

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022 no se presentaron cambios significativos en sus políticas contables, las cuales se presentan en la Nota 13.

Purdy Corredora de Seguros, S.A.

Cómo se componen las cifras

Nota		Página
2	Ingresos	13
3	Gastos	13
4	Impuesto sobre la renta	14
5	Activos financieros y pasivos financieros	15
6	Activos no financieros y pasivos no financieros	17
7	Patrimonio	18

Notas al estado de resultados

2 Ingresos

El detalle de los ingresos de la Compañía es el siguiente:

	2022	2021
Comisiones por servicios (i)	¢ 1,969,433,353	¢ 1,685,708,428
Otros ingresos operativos (ii)	<u>21,547,550</u>	<u>196,407,411</u>
	<u>¢ 1,990,980,903</u>	<u>¢ 1,882,115,839</u>

(i) Comisiones por servicios

Los ingresos por comisiones se devengan por la intermediación de operaciones de seguros y otros servicios conforme al “Contrato de Intermediación” celebrado entre la Compañía y el Instituto Nacional de Seguros (Nota 11). Al 31 de diciembre de 2022 la comisiones devengadas por colocación de contratos de seguros ascendieron a ¢1,897,012,146 (¢1,643,556,372 en 2021) y corresponden a una comisión del 15% para la colocación de pólizas de seguros nuevas y 14% para las renovaciones de pólizas.

Como se indica en la Nota 11, a partir de noviembre de 2016 la Compañía y el INS acordaron una enmienda al “Contrato de Intermediación” para facultar a la Compañía a devengar ingresos por concepto de comisiones por cobros efectuados a los derechos de circulación de vehículos automotores y rubros asociados (Cobro de “marchamos”). Al 31 de diciembre de 2022 la comisiones devengadas por cobro de marchamos ascendieron a ¢72,421,207 (¢42,152,056 en 2021).

(ii) Otros ingresos operativos

La Compañía al 31 de diciembre de 2021 devengó remuneraciones en concepto de premios otorgados por el INS debido a sobreproducción y venta de pólizas por un monto de ¢156,204,241, estos se presentan en la línea de otros ingresos operativos. Al 31 de diciembre de 2022 el monto por ingresos de menor cuantía asciende a ¢21,547,550 (¢40,203,170 en 2021).

3 Gastos

El detalle de los gastos se presenta a continuación:

	2022	2021
Gastos de personal	¢ 567,080,228	¢ 535,074,582
Comisiones por servicios	292,654,437	269,037,173
Servicios profesionales	122,413,691	109,200,341
Otros gastos, neto	50,713,980	43,386,502
Reparación y mantenimiento	45,661,568	19,194,472
Alquileres	29,226,968	23,685,692
Cuotas y suscripciones	21,871,876	16,807,611
Comunicaciones	7,022,734	3,995,797
Propaganda y publicidad	2,791,170	15,052,505
Materiales y suministros	<u>2,697,678</u>	<u>2,137,795</u>
	<u>¢ 1,142,134,330</u>	<u>¢ 1,037,572,470</u>

El gasto por comisiones por servicios al 31 de diciembre de 2022 incluye un monto de ¢231,402,645 con partes relacionadas (¢227,432,050 al 31 de diciembre de 2021) el cual se detalla en la nota 12.

Purdy Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

(i) Gastos de personal

Los beneficios al personal corresponden a los gastos que se detallan a continuación:

	2022	2021
Sueldos	¢ 371,932,800	¢ 364,533,567
Cargas sociales	103,478,643	99,121,571
Otras prestaciones	38,434,837	26,500,367
Aguinaldo	32,527,437	31,435,244
Vacaciones	12,321,257	6,889,505
Bonificaciones	8,385,254	6,594,328
	<u>¢ 567,080,228</u>	<u>¢ 535,074,582</u>

El número promedio de empleados durante el año que terminó el 31 de diciembre de 2022 y 2021 fue de 32 y 37 respectivamente.

4 Impuesto sobre la renta

4(a) Impuesto sobre la renta corriente

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la provisión para impuesto sobre la renta corriente es la siguiente:

	2022	2021
Corriente	¢ 260,288,493	¢ 256,504,781
Diferido	<u>(5,232,058)</u>	<u>(994,713)</u>
	<u>¢ 255,056,435</u>	<u>¢ 255,510,068</u>

(*) Los ingresos no gravables se generan principalmente por las inversiones mantenidas hasta el vencimiento presentadas en la Nota 5(b).

4(b) Estimado significativo

Si bien la Compañía ha determinado una provisión para el impuesto sobre la renta corriente al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la aplicación del criterio es necesaria para determinar el monto de la provisión para el impuesto sobre la renta corriente y, en consecuencia, se vuelve un estimado significativo según se indica en la Nota 8 – Estimaciones críticas, juicios y errores.

4(c) Contingencia

(i) Fiscal

Las declaraciones del impuesto sobre la renta de los años terminados el 31 de diciembre de 2022, 2021 y 2020 están a disposición de las autoridades fiscales para su revisión. Consecuentemente, existe la contingencia por cualquier impuesto adicional que pueda resultar por deducciones no aceptadas para fines fiscales. La Administración considera que las declaraciones, tal y como se han presentado, no serían sustancialmente ajustadas como resultado de una futura revisión.

Purdy Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

(ii) Precios de transferencia

El día 13 de setiembre de 2013 el Gobierno de Costa Rica a través del decreto No. 37898-H emitió una regulación relacionada con los precios de transferencia. A través de este decreto se regula el requerimiento para que los contribuyentes que realizan transacciones con partes vinculadas, estén obligados, para efectos del impuesto sobre la renta, a determinar sus ingresos, costos y deducciones considerando para esas operaciones los precios y montos de contraprestaciones que pactarían entre personas o entidades independientes en operaciones comparables,

atendiendo al principio de libre competencia, conforme al principio de realidad económica contenido en el artículo 8° del Código de Normas y Procedimientos Tributarios.

Para efectos de cumplir con este requerimiento las compañías deberán elaborar estudios de precios de transferencia y efectuar los ajustes en sus declaraciones de impuesto sobre la renta cuando las condiciones pactadas con las partes vinculadas resulten en una menor tributación en el país o en un diferimiento en el pago del impuesto.

Asimismo, deberán presentar una declaración informativa de precios de transferencia con periodicidad anual y mantener la información, documentos y análisis suficientes para valorar sus transacciones con partes vinculadas.

La Compañía contrató la preparación del estudio de precios de transferencia para el año terminado el 31 de diciembre de 2022. La Administración considera que no existen impactos materiales que afecten la determinación del impuesto sobre la renta del período terminado el 31 de diciembre de 2022, ni sobre los períodos no prescritos y abiertos a revisión por parte de las autoridades tributarias como consecuencia de la legislación establecida a través del decreto No. 37898-H.

Notas al balance general

5 Activos financieros y pasivos financieros

Políticas contables para instrumentos financieros

Las políticas contables para instrumentos financieros han sido aplicadas a los siguientes activos:

	Nota	Activos financieros al costo amortizado
31 de diciembre de 2022		
Disponibilidades	5(a)	¢ 95,206,768
Inversiones en instrumentos financieros	5(b)	160,885,746
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	5(c)	498,107,534
		<u>¢ 754,200,048</u>
31 de diciembre de 2021		
Disponibilidades	5(a)	¢ 606,027,686
Inversiones en instrumentos financieros	5(b)	24,964,100
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	5(c)	143,022,776
		<u>¢ 774,014,562</u>

Todos los pasivos financieros de la Compañía se consideran como "otros pasivos financieros", ya que la Compañía no tiene clasificados pasivos en otra categoría, ni mantiene instrumentos financieros derivados.

Purdy Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

5(a) Disponibilidades

(i) Conciliación con el estado de flujos de efectivo

Las disponibilidades incluyen lo siguiente para efectos del estado de flujos de efectivo:

	2022	2021
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	¢ 94,515,084	¢ 605,527,686
Fondo fijo	691,684	500,000
	<u>¢ 95,206,768</u>	<u>¢ 606,027,686</u>

5(b) Inversiones en instrumentos financieros

(i) Inversiones mantenidas hasta el vencimiento

Al 31 de diciembre de 2022 las inversiones mantenidas al vencimiento (por certificados de depósitos a plazo) en compañías relacionadas (Nota 13) cuya denominación es en dólares estadounidenses y en instituciones financieras cuya denominación es en colones costarricenses, se presenta a continuación:

Emisor	Instrumento	Fecha de vencimiento	Tasa	Valor en libros 31 de diciembre de 2022
Denominado en dólares estadounidenses:				
Financiera CAFSA, S.A.	CDP	23 de enero de 2023	3.00%	¢ 67,629,000
Financiera CAFSA, S.A.	CDP	2 de marzo de 2023	2.75%	65,464,000
				<u>133,093,000</u>
Denominado en colones:				
Banco de Costa Rica	CDP	Vencido	4.00%	12,500,000
Banco de Costa Rica	CDP	11 de octubre de 2023	9.29%	12,000,000
				<u>24,500,000</u>
				<u>¢ 157,593,000</u>

Al 31 de diciembre de 2021 las inversiones mantenidas al vencimiento (por certificados de depósitos a plazo) en instituciones financieras cuya denominación eran colones costarricenses, se presenta a continuación:

Emisor	Instrumento	Fecha de vencimiento	Tasa	Valor en libros 31 de diciembre de 2021
Denominado en colones:				
Banco de Costa Rica	CDP	18 de enero de 2022	4.55%	¢ 12,000,000
Banco de Costa Rica	CDP	10 de diciembre de 2022	4.00%	12,500,000
				<u>¢ 24,500,000</u>

(ii) Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los intereses por cobrar de las inversiones mantenidas hasta el vencimiento ascienden a ¢3,292,746 y ¢464,100, respectivamente. Los intereses por cobrar al 31 de diciembre de 2022 a su compañía relacionada Financiera CAFSA, S.A. ascienden a ¢1,920,166 (Nota 12).

Purdy Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

5(c) Comisiones, primas y cuentas por cobrar

	2022	2021
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (Nota 12)	¢ 317,840,325	¢ 1,607,172
Comisiones por colocación de seguros	180,227,538	140,863,069
Otras cuentas por cobrar	39,671	552,535
Gastos pagados por anticipado	1,920,616	270,609
	<u>¢ 500,028,150</u>	<u>¢ 143,293,385</u>

Las comisiones por colocación de seguros corresponden a las pólizas colocadas durante la segunda quincena del mes de diciembre.

5(d) Cuentas por pagar y provisiones

	2022	2021
Compañías relacionadas (Nota 12)	¢ 44,973,057	¢ 56,903,567
Impuesto sobre la renta	28,441,600	20,439,218
Cuentas por pagar	18,010,967	14,426,110
Cargas sociales	17,841,408	15,822,171
Otros gastos acumulados	17,283,103	5,225,668
Vacaciones y aguinaldos	14,463,778	14,717,388
Póliza de riesgos laborales	-	649,727
	<u>¢ 141,013,913</u>	<u>¢ 128,183,849</u>

6 Activos no financieros y pasivos no financieros

6(a) Bienes muebles

	Saldos al 31 de diciembre de 2021	Adiciones	Retiros	Saldos al 31 de diciembre de 2022
Costo				
Mobiliario y equipo de oficina	¢ 25,934,507	¢ 16,289,539	¢ (2,983,772)	¢ 39,240,274
Equipo de cómputo	<u>45,809,958</u>	<u>9,502,620</u>	<u>(10,839,686)</u>	<u>44,472,892</u>
Total costo	<u>71,744,465</u>	<u>25,792,159</u>	<u>(13,823,458)</u>	<u>83,713,166</u>
Depreciación				
Mobiliario y equipo de oficina	(11,858,052)	(2,772,793)	2,126,031	(12,504,814)
Equipo de cómputo	<u>(24,337,725)</u>	<u>(6,249,910)</u>	<u>7,336,651</u>	<u>(23,250,984)</u>
Total depreciación acumulada	<u>(36,195,777)</u>	<u>(9,022,703)</u>	<u>9,462,682</u>	<u>(35,755,798)</u>
Valor en libros	<u>¢ 35,548,688</u>	<u>¢ 16,769,456</u>	<u>¢ (4,360,776)</u>	<u>¢ 47,957,368</u>

Purdy Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

	Saldos al 31 de diciembre de 2020	Adiciones	Retiros	Saldos al 31 de diciembre de 2021
Costo				
Mobiliario y equipo de oficina	¢ 17,530,169	¢ 8,404,338	¢ -	¢ 25,934,507
Equipo de cómputo	<u>32,221,976</u>	<u>14,612,312</u>	<u>(1,024,330)</u>	<u>45,809,958</u>
Total costo	<u>49,752,145</u>	<u>23,016,650</u>	<u>(1,024,330)</u>	<u>71,744,465</u>
Depreciación				
Mobiliario y equipo de oficina	(9,193,186)	(2,664,866)	-	(11,858,052)
Equipo de computo	<u>(18,906,535)</u>	<u>(6,447,235)</u>	<u>1,016,045</u>	<u>(24,337,725)</u>
Total depreciación acumulada	<u>(28,099,721)</u>	<u>(9,112,101)</u>	<u>1,016,045</u>	<u>(36,195,777)</u>
Valor en libros	<u>¢ 21,652,424</u>	<u>¢ 13,904,549</u>	<u>¢ (8,285)</u>	<u>¢ 35,548,688</u>

7 Patrimonio

7(a) Capital social

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el capital social autorizado, suscrito y pagado de la Compañía es de ¢16,200,000 representado por 16,200 acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de ¢1,000 cada una.

7(b) Utilidades acumuladas

(i) Dividendos

Durante el año 2022 el accionista de la Compañía acordó declarar dividendos por un monto de ¢ 611,469,000 según consta en el Acta No. 11 de Asamblea General de Socios de fecha 23 de mayo de 2022. Durante el año 2021 el accionista de la Compañía acordó declarar dividendos por un monto de ¢ 647,430,000 según consta en el Acta No. 9 de Asamblea General de Socios de fecha 21 de abril de 2021

7(c) Otras reservas

(i) Reserva legal

La reserva legal ha sido constituida para cumplir con el artículo 143 del Código de Comercio, que dispone destinar un 5% de las utilidades líquidas de cada ejercicio, para la formación de la reserva, hasta que ésta alcance el equivalente al 20% del capital social de la Compañía. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la Compañía ha alcanzado el importe máximo de registro para dicha reserva.

Purdy Corredora de Seguros, S.A.

Riesgos

Nota		Página
8	Estimaciones críticas, juicios y errores	20
9	Administración del riesgo financiero	20
10	Administración del riesgo de capital	23

8 Estimaciones críticas, juicios y errores

Las estimaciones, juicios críticos y errores son constantemente evaluados y están basados en experiencia histórica, así como otros factores incluyendo expectativas de eventos futuros que se consideran razonables bajo las circunstancias.

8(a) Estimaciones contables y juicios críticos

La Compañía efectúa estimaciones y supuestos acerca del futuro. Las estimaciones contables resultantes, por definición, pocas veces serán iguales a los resultados reales relacionados. Las estimaciones y supuestos que tienen un nivel de riesgo significativo de causar un ajuste material a los valores registrados de activos y pasivos dentro del siguiente año financiero se presentan a continuación:

(i) *Impuesto sobre la renta – Nota 4*

La Compañía está sujeta al pago del impuesto sobre la renta. La aplicación del juicio es necesaria para determinar el monto de la provisión de este impuesto, lo cual implica la existencia de transacciones y cálculos cuya determinación fiscal definitiva es incierta. La Compañía prepara sus declaraciones de impuestos con base en la legislación vigente, sin embargo, en caso de revisiones de las autoridades fiscales, podrían existir interpretaciones a la legislación o jurisprudencia que puede diferir del criterio utilizado por la administración de la compañía al preparar y presentar sus declaraciones de impuestos. Cuando el resultado final de estos aspectos es diferente al monto que ha sido reconocido inicialmente, dichas diferencias impactarán los resultados del período en el que dicha determinación se efectúe. La Compañía reconoce pasivos e impuestos según la política indicada en la Nota 13.

(ii) *Uso de estimaciones*

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), así como por las Normas Internacionales de Información Financiera, requieren que la administración de la Compañía realice estimaciones y supuestos que afectan los importes registrados de ciertos activos y pasivos, así como la divulgación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos de los ingresos y gastos durante los períodos que se informan.

9 Administración del riesgo financiero

Las actividades de la Compañía la exponen a una variedad de riesgos financieros: riesgo de mercado, riesgo de crédito y riesgo de liquidez. La Compañía ha establecido un conjunto de políticas de administración de riesgo, con el fin de minimizar posibles efectos adversos en su desempeño financiero.

9(a) Riesgo de mercado

(i) *Riesgo cambiario*

El riesgo cambiario se origina por realizar transacciones y mantener activos y pasivos monetarios en monedas distintas de la moneda funcional de la Compañía. La principal moneda extranjera utilizada por la Compañía es el dólar estadounidense.

La Junta Directiva del BCCR, en el artículo 5 de la sesión 5677-2015 del 30 de enero de 2015, acordó migrar hacia un esquema cambiario de flotación administrada. Bajo este régimen, el BCCR permite que el tipo de cambio sea determinado por la concurrencia de las fuerzas de oferta y demanda de divisas, pero se reserva la posibilidad de participar en el mercado cambiario para evitar fluctuaciones violentas en el tipo de cambio.

La Compañía ha establecido como política de administración del riesgo cambiario el mantener una posición neta de activos y pasivos en moneda extranjera activa al mínimo. La Compañía no utiliza ningún tipo de instrumento financiero derivado para cubrir este riesgo.

Purdy Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

Al 31 de diciembre de 2022, los tipos de cambio de referencia para la compra y venta de dólares estadounidenses eran de ¢594.17 y ¢601.99, respectivamente (2021 - ¢639.06 y ¢645.25, respectivamente), lo que significó que el colón se apreció en un 7.02% en el período 2022 (se depreció en un 4.67% en el período 2021) respecto al dólar estadounidense.

Exposición

El siguiente cuadro resume la exposición de la Compañía al riesgo cambiario (activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses) al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	2022	2021
Activos		
Disponibilidades	¢ 55,530,809	¢ 192,752,145
Inversiones en instrumentos financieros	135,013,166	-
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	<u>51,170,942</u>	<u>25,549,387</u>
Total activos	<u>¢ 241,714,917</u>	<u>¢ 218,301,532</u>
Pasivos		
Cuentas y comisiones por pagar diversas	<u>¢ 20,041,800</u>	<u>¢ 29,387,711</u>
Total pasivos	<u>20,041,800</u>	<u>29,387,711</u>
Posición neta	<u>¢ 221,673,117</u>	<u>¢ 188,913,821</u>

El análisis de sensibilidad preparado por la Administración de la Compañía sobre la exposición neta indica que por cada 1% de variación en el tipo de cambio, manteniendo constantes todas las demás variables, hubiese generado pérdidas o ganancias cambiarias de ¢2,194,783 (¢1,870,434 al 2021); afectando en consecuencia el resultado del año y el patrimonio por el monto antes indicado. Este comportamiento se explica porque en el año 2022 la Compañía mantuvo una posición cambiaria neta mayor que el año anterior, principalmente al mantener un saldo mayor de inversiones en instrumentos financieros y saldos por comisiones, primas y cuentas por cobrar en moneda extranjera. Como parte de su gestión del riesgo cambiario la Compañía monitorea de manera periódica la evolución del tipo de cambio.

(ii) Riesgo de flujos de efectivo y valor razonable de tasas de interés

Los ingresos y los flujos de efectivo operativos de la Compañía son sustancialmente independientes de los cambios en las tasas de interés ya que la Compañía no tiene activos importantes que generen interés excepto por los excedentes de efectivo.

Exposición

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la Compañía no está expuesta al riesgo de tasa de interés, dado que no mantiene préstamos bancarios a largo plazo.

El riesgo de tasas de interés se origina principalmente por préstamos bancarios a largo plazo. Los préstamos con tasa de interés variable exponen a la Compañía al riesgo de flujo de efectivo asociado a la tasa de interés el cual es parcialmente compensado por el efectivo mantenido a tasas de interés variable. Los préstamos con tasa de interés fija exponen a la Compañía al riesgo de valor razonable asociado a la tasa de interés. La Compañía no utiliza ningún tipo de instrumento financiero derivado para cubrir estos riesgos.

(iii) Riesgo de precio

Exposición

La Compañía no mantiene exposiciones significativas al riesgo de precio por títulos valores, principalmente por no mantener inversiones disponibles para la venta.

9(b) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito se origina de las disponibilidades, inversiones en instrumentos financieros y comisiones, primas y cuentas por cobrar.

Purdy Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

(i) Administración del riesgo

Para la administración del riesgo de crédito en las disponibilidades e inversiones en instrumentos financieros, que incluyen depósitos en bancos e instituciones financieras, la Compañía principalmente realiza transacciones con entidades del Sistema Bancario Nacional. Asimismo, para el caso del riesgo de crédito originado por cuentas por cobrar, la Compañía en su calidad de Agencia de Seguros, mantiene un Contrato de Intermediación con el Instituto Nacional de Seguros (Nota 11) 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.

En el caso de los saldos por cobrar a compañías relacionadas, se establecen plazos de cobro que no exceden los 30 días, sin embargo; la Compañía no ha definido límites de crédito específicos en función del análisis periódico de la capacidad de pago de sus compañías relacionadas, debido que históricamente el riesgo de crédito ha sido bajo y es política del Grupo al cual pertenece la Compañía, no mantener saldos antiguos en los saldos y transacciones con compañías relacionadas. La exposición al riesgo crediticio es monitoreada constantemente, de acuerdo con el comportamiento de pago del INS y las compañías relacionadas.

(ii) Garantía colateral

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Compañía no mantiene garantías colaterales por activos financieros pignorados.

(iii) Calidad del crédito de los activos financieros

La calidad de crédito de los activos financieros se evalúa principalmente mediante calificaciones de crédito externas (si existen) o mediante el comportamiento histórico del deudor. Un detalle de la calidad de crédito se presenta a continuación:

	2022	2021
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		
F1 + (cri)	<u>¢ 94,515,084</u>	<u>¢ 605,527,686</u>

F1+(cri): Depósitos a corto plazo que tienen una sólida capacidad de pago oportuno de los compromisos financieros respecto a otros emisores o emisiones domésticas. Sus factores de riesgo no se verían afectados en forma significativa ante eventuales cambios en el emisor, en la industria a la que pertenece o en la economía al corto plazo.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los estados financieros de la Compañía presentan inversiones en instrumentos financieros (Nota 5(b)), cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (Nota 13). Los importes registrados no tienen calificación crediticia, sin embargo; la Administración de la Compañía sostiene que estos activos financieros no están expuestos a riesgos de crédito.

(iv) Deterioro de inversiones en instrumentos financieros y comisiones, primas y cuentas por cobrar

La estimación para deterioro se establece cuando existe evidencia objetiva de que la Compañía no será capaz de recuperar todos los montos de conformidad con los términos originales de las cuentas por cobrar. Normalmente se considera que existe deterioro si los deudores tienen dificultades financieras significativas, si existe probabilidad que el deudor entre en bancarota o una reorganización financiera o si han existido incumplimientos significativos en los pagos acordados. El monto de la estimación para deterioro es la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Compañía no mantiene una estimación para deterioro de cuentas por cobrar, dado que las mismas son recuperables en un plazo no mayor de 30 días. Casos excepcionales, relacionados con la discusión de comisiones devengadas con el Instituto Nacional de Seguros, podrían extender su periodo de cobro, cuya realización no excede a los 90 días.

La máxima exposición al riesgo de crédito está representada por el valor en libros de cada categoría de comisiones, primas y cuentas por cobrar (Nota 5(c)).

9(c) Riesgo de liquidez

La administración de la Compañía realiza proyecciones de liquidez que son monitoreadas mediante flujos de efectivo proyectados para asegurar que exista suficiente efectivo para hacer frente a las necesidades de operación y otras obligaciones.

Purdy Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

(i) Acuerdos financieros

Las proyecciones de liquidez toman en consideración los planes de financiamiento de deuda, el cumplimiento sobre cláusulas restrictivas de préstamos, el cumplimiento de indicadores financieros establecidos y otros requerimientos aplicables.

Los excedentes de efectivo mantenidos por encima del requerido para la administración del capital de trabajo son invertidos por la Administración en instrumentos financieros que generan intereses, escogiendo instrumentos con vencimientos apropiados o de suficiente liquidez para dar margen suficiente según se determinó en las proyecciones anteriormente indicadas. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Compañía no mantuvo fondos en el mercado de valores, distintas a las mantenidas por Purdy Corredora de Seguros, S.A. en sus compañías relacionadas: inversiones mantenidas hasta su vencimiento (Nota 5(b)) o en banco estatal.

(ii) Vencimiento de pasivos financieros

Todos los pasivos financieros de la Compañía tienen vencimientos de menos de 90 días. El flujo de efectivo estimado se aproxima a su valor en libros al 31 de diciembre, porque el efecto del descuento no es significativo.

10 Administración del riesgo de capital

10(a) Administración de riesgos

Los objetivos de la Compañía cuando administra su capital son garantizar la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha, así como mantener una estructura de capital óptima que reduzca el costo de capital.

La Compañía monitorea su capital sobre la base de razón de apalancamiento. El apalancamiento es el resultado de dividir la deuda neta entre el total del capital. La deuda neta se calcula como el total de préstamos que se muestran en el balance general menos el efectivo y equivalentes de efectivo. El total del capital está determinado como el total del patrimonio, más la deuda neta.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Compañía no mantiene deudas con instituciones financieras. Como resultado, la razón de apalancamiento es cero.

(i) Convenios con bancos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Compañía no está sujeta al cumplimiento de convenios con bancos dado que no mantiene deudas con instituciones financieras.

(ii) Dividendos

Como se indica en la Nota 7, durante el año 2022 y 2021 el accionista de la Compañía decidió declarar dividendos por ¢611,469,000 y ¢647,430,000, respectivamente.

Purdy Corredora de Seguros, S.A.

Otra información

Nota		Página
11	Compromisos	25
12	Saldos y transacciones con partes relacionadas	27
13	Resumen de las principales políticas contables	29
14	Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)	33

11 Compromisos

11(a) Contrato de intermediario de seguros con el Instituto Nacional de Seguros (INS)

Durante el mes de abril del 2007, la Compañía y el INS celebraron un contrato de intermediación para facultar a la Compañía de operar contratos de seguros, en su calidad de Agencia de Seguros en nombre de INS por un plazo de 4 años renovables sin plazo de terminación definido, el cual podría llegar a darse por terminado por voluntad de las partes o por incumplimiento del contrato. Las principales cláusulas de dicho contrato son las siguientes:

(i) Objeto del contrato

- El contrato regula la promoción, prospección, gestión de venta, venta, inspección de riesgos, asesoría técnica y cobro de primas que realice la Compañía, de los seguros y otros productos y servicios cuya intermediación le autorice expresamente el INS.
- La Compañía queda autorizada para la intermediación de todos los productos y servicios que oferta el INS. Todos bajo las características, condiciones y propiedades técnicas, jurídicas y económicas que el INS ha determinado para esos productos y servicios; y de acuerdo con el Plan de Ventas de la Compañía, que para cada año de operación sea previamente negociado y aprobado por parte de la Dirección de Mercadeo y Ventas del INS.
- La Compañía deberá operar y cumplir con toda la normativa aprobada por la Junta Directiva del INS. Además, debe cumplir con los requisitos establecidos y las disposiciones específicas que sobre la materia emita la Gerencia del INS. El incumplimiento de estas obligaciones por parte de la Compañía será considerado causal para suspender o dar por concluido el contrato, previa tramitación del procedimiento correspondiente.

(ii) Nombramiento de agentes de seguros por parte de la Compañía

- La Compañía acreditará los servicios de al menos un agente de seguros autorizado que cuente con la debida aprobación del INS, con el propósito de comercializar los seguros autorizados. La responsabilidad por las actuaciones del agente de seguros deberá analizarse por la unidad correspondiente del INS, sancionando únicamente al responsable, de conformidad con lo establecido en el Reglamento para la Operación de Intermediarios en la Intermediación de Productos y Servicios de Seguros del Instituto Nacional de Seguros.
- La Compañía podrá aumentar la contratación de sus agentes de seguros.

(iii) Plan anual de ventas

La Compañía deberá cumplir con los mínimos de producción establecidos por el INS (contratos colocados), conforme a su plan anual de ventas y rendir cuentas al INS cuando no se logren alcanzar los planes definidos.

(iv) Comisiones y otras remuneraciones de la Compañía

- La Compañía devengará ingresos por la venta, mantenimiento, renovación, liquidación y cobro de los productos y servicios establecidos por el INS.
- El cobro de comisiones se podrá realizar mediante cualquiera de las formas previstas en el Reglamento para la Operación de Intermediarios en la Intermediación de Productos y Servicios de Seguros del INS.
- La asesoría postventa del seguro que brinde la Compañía a sus asegurados, estará considerada dentro de la comisión ordinaria que le reconocerá el INS por la venta del seguro o su renovación.
- El concepto “comisión” incluye: a) el cobro por la labor de venta realizada por la Compañía y b) el cobro por el servicio posterior que deba brindar al asegurado. En consecuencia, el cobro de comisión es por adelantado cubriendo el servicio que el asegurado requiera durante la vigencia del contrato.

Purdy Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

(v) *Exclusividad*

La Compañía y sus agentes de seguros acreditados no deben promover la venta de productos o representar intereses de otras empresas de seguros o financieras, salvo que cuenten con la autorización del INS.

(vi) *Enmienda*

Con fecha 6 de octubre de 2016, la Compañía y el INS suscribieron una enmienda al “Contrato de Intermediación” con el propósito de facultar a la Compañía a realizar cobros de seguro obligatorio automotor y todos aquellos rubros que por disposición legal o convenios entre el INS y diferentes entes estatales, lleguen a formar parte del denominado “derecho de circulación o marchamo”. Las comisiones devengadas corresponden al 2.5% sobre los marchamos que sean inferiores a ₡240,000, sin embargo, los que superen ese monto la comisión es de ₡6,000, los cuales incluyen el cobro del seguro obligatorio automotor, cobro de placas temporales y cobro de depósito voluntario.

11(b) **Contrato de intermediario de seguros con Mapfre, Seguros Costa Rica, S.A. (MAPFRE)**

Durante el mes de marzo del 2021, la Compañía firmó un contrato con MAPFRE para facultarla como contratante de seguros en beneficio de la totalidad o parte de sus clientes por un plazo de 3 años renovables sin plazo de terminación definido, el cual podría llegar a darse por terminado por voluntad de las partes o por incumplimiento del contrato. Las principales cláusulas de dicho contrato son las siguientes:

(i) *Objeto del contrato*

La Compañía y MAPFRE podrán preparar uno o más seguros que contengan aspectos diferenciadores adicionales a los seguros ya existentes y MAPFRE procederá a registrar ante la SUGESE durante la vigencia del presente contrato, estos productos, denominados “Productos Purdy”

(ii) *Exclusividad*

El convenio no es exclusivo, por tanto, la Compañía tendrá la libertad de contratar seguros con otras entidades del mercado y MAPFRE tendrá libertad de ofrecer sus productos actuales o futuros a otros clientes del mercado. Asimismo, la Compañía tiene la libertad de ofrecer seguros de otras entidades aseguradoras del mercado.

(iii) *Tipos de seguros*

- Seguros Colectivos: Se acuerda la utilización de contratos de seguros bajo la modalidad colectiva, entendiéndose por seguro colectivo el que se constituye como un seguro por cuenta ajena, es decir el suscrito por el tomador (La Compañía) y la entidad aseguradora (MAPFRE) con el propósito de cubrir mediante un solo contrato o póliza de seguro a múltiples aseguradoras.
- Seguros Individuales: Las partes podrán utilizar los productos existentes o bien diseñar contratos individuales y/o autoexpedibles que acuerden el efecto para atender las distintas necesidades de la Compañía.

(iv) *Comisiones*

- La Compañía recibirá una comisión de intermediación que se estima en un 20% (18% de las coberturas de responsabilidad civil/otros y de las coberturas de daño directo un 18% más el ajuste requerido para sumar 20%) pero por acuerdo de partes podría oscilar entre 18% y 24% de la prima.
- Purdy Motor o la institución financiera que realice el cobro de primas recibirá una comisión de cobranza que oscilará dentro del rango aproximado del 3% y 6%.

(v) *Preparación, registro y modificación de seguros*

La Compañía y MAPFRE podrán preparar uno o más seguros que contengan aspectos diferenciadores adicionales a los seguros ya existentes y MAPFRE procederá a registrar ante la SUGESE durante la vigencia del presente contrato, estos productos, denominados “Productos Purdy”.

Purdy Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

12 Saldos y transacciones con partes relacionadas

12(a) Entidad controladora

Como se indica en la Nota 1(a), la entidad controladora es Purdy Motor, S.A.

12(b) Saldos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los saldos mantenidos con su entidad controladora y compañías relacionadas con importes por cobrar y por pagar, se presentan a continuación:

	2022	2021
Intereses por cobrar		
Financiera CAFSA, S.A.	¢ 1,920,166	¢ -
Cuentas por cobrar		
Automotriz CR S.A.	¢ 193,600,751	¢ -
Purdy Motor, S.A. (*)	89,850,418	1,506,582
Sociedad Rent a Car Centroamericana, S.A.	25,465,275	-
ABT POWERSPORTS, S.A.	5,072,548	-
Financiera CAFSA, S.A.	1,868,541	593
Flexi Car Leasing, S.A.	704,633	-
Purdy Mobility, S.A.	568,391	-
Soluciones 506, S.A.	555,735	-
Purdy Auto, S.A.	154,033	99,997
	<u>¢ 317,840,325</u>	<u>¢ 1,607,172</u>
Cuentas por pagar		
Purdy Motor, S.A.	¢ 24,658,162	¢ 22,317,128
Financiera CAFSA, S.A.	19,914,959	22,054,992
Automotriz CR, S.A.	399,936	315,101
Sociedad Rent a Car Centroamericana, S.A.	-	12,121,984
Grupo Dalecia, S.A.	-	93,772
ABT POWERSPORTS, S.A.	-	590
	<u>¢ 44,973,057</u>	<u>¢ 56,903,567</u>

(*) Las cuentas por cobrar a Purdy Motor, S.A. al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se originan por el cobro de "marchamos" computado sobre los vehículos nuevos y usados mantenidos por la Compañía relacionada en las fechas antes indicada. Los importes antes mencionados fueron recuperados por la Compañía durante el mes de enero de 2023 y 2022 respectivamente.

Inversiones en instrumentos financieros

Los saldos de inversiones en instrumentos financieros (inversiones mantenidas al vencimiento e intereses por cobrar) al 31 de diciembre de 2022 y 2021 con su compañía relacionada Financiera CAFSA, S.A. se presentan en la Nota 5(b).

Purdy Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

12(c) Transacciones

Un detalle de las transacciones con la entidad controladora (Purdy Motor, S.A.) y otras compañías relacionadas (todas las demás compañías) se presenta a continuación:

	2022	2021
Gastos por comisiones (i)		
Financiera CAFSA, S.A.	¢ 208,441,105	¢ 207,072,898
Purdy Motor, S.A.	18,961,800	15,090,847
Sociedad Rent a Car Centroamericana, S.A.	1,575,890	-
Automotriz CR S.A.	2,423,850	2,126,550
Centriz, S.A.	-	1,083,555
Nacional Automotriz NASA, S.A.	-	2,058,200
	<u>¢ 231,402,645</u>	<u>¢ 227,432,050</u>
Ingresos por comisiones		
Financiera CAFSA, S.A.	<u>¢ -</u>	<u>¢ 334,493</u>
Gasto por servicios de procesamiento contable (ii)		
Purdy Motor, S.A.	<u>¢ 74,168,802</u>	<u>¢ 61,743,952</u>
Gasto por alquileres		
Bosozoku Inmobiliaria, S. de R. L.	¢ 23,473,065	¢ -
Arrendadora CAFSA, S.A.	1,974,803	-
Sociedad Rent a Car Centroamericana, S.A.	1,196,344	-
Purdy Motor, S.A.	1,983,833	-
Centriz, S.A.	-	135,756
	<u>¢ 28,628,045</u>	<u>¢ 135,756</u>
Otros gastos		
ABT POWERSPORTS, S.A.	¢ 48,082,053	¢ -
Purdy Motor, S.A.	7,201,214	877,211
Automotriz CR S.A.	1,371,655	-
Bosozoku Inmobiliaria, S. de R. L.	235,534	-
Distribuidora Florex Centroamericana, S.A.	388,431	-
Grupo Dalecia, S.A.	384,976	3,935
Arrendadora CAFSA, S.A.	52,766	470
	<u>¢ 57,716,629</u>	<u>¢ 881,616</u>
Otros ingresos		
Purdy Motor, S.A.	<u>¢ 4,451,665</u>	<u>¢ -</u>

(i) Gasto por comisiones

La compañía paga comisiones a sus compañías relacionadas por concepto de agrupación del cobro de las primas de los clientes en común que se encuentran en una misma colectiva, esta comisión proviene del monto pagado por concepto de actividades de promoción de productos que distribuye en función del acuerdo mantenido con el INS (Nota 11). La compañía no mantiene un contrato por este concepto.

Purdy Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

(ii) Gasto por servicios de procesamiento contable

La Compañía paga servicios de procesamiento de transacciones contables a Purdy Motor, S.A. con base a importes determinados por la Administración de Grupo Purdy.

12(d) Compensaciones al personal clave

Personal clave son aquellas personas que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la entidad, ya sea directa o indirectamente, incluyendo cualquier miembro (sea o no ejecutivo) del consejo de la administración u órgano de gobierno equivalente de la entidad. Los montos de compensaciones al personal clave por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 ascienden a ₡ 161,558,127 y ₡ 119,790,964; respectivamente.

13 Resumen de las principales políticas contables

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración de la Compañía utilice ciertas estimaciones contables críticas. De igual forma, requiere que la Administración ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Compañía. Las áreas que involucran un importante grado de juicio o complejidad, o en las cuales existen supuestos y estimaciones que son relevantes para los estados financieros son divulgadas en la Nota 8.

13(a) Moneda funcional y transacciones en moneda extranjera

(i) Moneda funcional y moneda de presentación

Los estados financieros de la Compañía son denominados en la moneda del ambiente económico primario en el cual opera. Los estados financieros de la Compañía son presentados en colones costarricenses, que es la moneda funcional y de presentación de la entidad.

(ii) Saldos y transacciones

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes a la fecha de las transacciones o de valuación. Las ganancias o pérdidas por diferencial cambiario resultantes de la liquidación de transacciones denominadas en moneda extranjera y de la conversión a los tipos de cambio al cierre del período para los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se reconocen en el resultado del año. Las ganancias y pérdidas por diferencial cambiario son presentadas en el estado de resultados dentro de la línea de "Otros gastos operativos" del rubro "Gastos operativos diversos".

13(b) Reconocimiento de ingresos

Los ingresos comprenden el valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir por los servicios de intermediación en la operación de seguros y otros servicios conforme a los contratos suscritos (Nota 11) como parte de su actividad ordinaria (Nota 1) regulada por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE). Los ingresos se muestran netos de impuestos y descuentos. La Compañía reconoce sus ingresos cuando el monto del ingreso puede ser medido con fiabilidad, es probable la existencia de beneficios económicos futuros.

13(c) Reconocimiento de gastos

Los gastos se reconocen cuando se recibe el bien o servicio. El gasto financiero por concepto de intereses se reconoce sobre la base de la proporción del tiempo transcurrido aplicando a los saldos las tasas de interés vigentes. Otros gastos tales como depreciaciones se registran mensualmente con base en la vida útil estimada del activo respectivo. Los gastos por beneficios a empleados relacionados con bonificaciones se reconocen conforme a la política 13(k) *Beneficios de empleados*.

13(d) Impuesto sobre la renta corriente

El gasto de impuesto sobre la renta del período incluye el impuesto corriente. El impuesto es reconocido dentro de los resultados. El cargo por impuesto sobre la renta corriente es calculado con base en los lineamientos de las leyes vigentes a la fecha del estado de situación financiera. La administración evalúa periódicamente las posiciones reflejadas en las declaraciones de impuestos con respecto a aspectos en los que las regulaciones fiscales aplicables sean sujetas a interpretación. Las provisiones establecidas reflejan los montos de impuestos que se espera pagar a las autoridades fiscales.

Purdy Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

13(e) Arrendamientos

(i) Arrendamientos operativos como arrendatario

Los arrendamientos donde una porción significativa de los riesgos y beneficios de propiedad son mantenidos por el arrendador son clasificados como arrendamientos operativos. Los pagos hechos bajo arrendamientos operativos (netos de cualquier incentivo recibido por parte del arrendador) son reconocidos en el estado de resultado conforme a la recepción de la factura del proveedor.

13(f) Disponibilidades

Las disponibilidades se muestran al costo. Las disponibilidades de efectivo incluyen el dinero en caja, los depósitos en cuentas bancarias y otras inversiones de corto plazo altamente líquidas con plazos de vencimiento menores a un año.

13(g) Inversiones en instrumentos financieros

(ii) Clasificación

La Compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías:

- Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros
- Inversiones mantenidas hasta el vencimiento

(iii) Medición

En el reconocimiento inicial, el grupo mide las inversiones en instrumentos financieros al costo. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Compañía mantiene inversiones instrumentos financieros bajo las dos categorías descritas en (i) *Clasificación*.

13(h) Bienes muebles

Los bienes muebles son presentados al costo, menos la depreciación acumulada. Los costos incurridos posteriormente son incluidos en el valor en libros de los activos, o reconocidos como un activo separado, según corresponda, solo cuando es probable que la Compañía obtenga beneficios económicos futuros derivados del uso del bien y que el costo pueda ser medido con fiabilidad. Todos los demás costos por concepto de mantenimiento y reparaciones se cargan al estado de resultados durante el período en que son incurridos.

La Compañía no posee terrenos y edificios en virtud que opera en las instalaciones que arrienda a sus compañías relacionadas. La depreciación sobre los activos se calcula utilizando el método de línea recta, para distribuir su costo hasta sus valores residuales, con base en la vida útil estimada de cada activo:

Mobiliario y equipo	5 - 10 años
Vehículos	10 años

Los valores residuales de los activos y sus vidas útiles estimadas son revisados y ajustados, si es apropiado, en cada fecha del balance general. Las ganancias o pérdidas resultantes de la venta o retiro de activos fijos son determinadas comparando el producto de la venta con el valor en libros y son reconocidas en el resultado del período.

13(i) Deterioro de activos

Los activos que tienen una vida útil indefinida, como la plusvalía, no son sujetos a amortización, y son revisados anualmente en cuanto a su deterioro. Los activos que son sujetos a amortización son revisados en cuanto a deterioro cuando los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor en libros del activo podría no ser recuperable. Una pérdida por deterioro es reconocida en tanto el valor en libros excede su valor recuperable. El valor recuperable es el monto más alto obtenido entre el valor de venta y el valor en uso.

Purdy Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

El valor de venta equivale al valor que se obtiene en una transacción en condiciones de mercado, menos los costos necesarios estimados para llevar a cabo la venta. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final de su vida útil. Para propósitos de evaluar el deterioro, los activos son agrupados en los niveles más bajos para los cuales son identificables flujos de caja separados (unidades generadoras de efectivo).

Los activos no financieros, diferentes a la plusvalía, que sufrieron un deterioro son revisados para una posible reversión del deterioro en cada fecha de reporte.

13(j) Cuentas por pagar y provisiones

Las cuentas por pagar son obligaciones a pagar por bienes y servicios que han sido recibidos en el curso ordinario del negocio de parte de los proveedores. Una provisión es reconocida cuando la Compañía tiene una obligación presente sea legal o implícita como resultado de un evento pasado, es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación y su monto ha sido estimado de manera fiable.

13(k) Beneficios de empleados

(i) Beneficios post empleo

Planes de aportaciones definidas: La legislación laboral costarricense establece que un 3% de los salarios pagados debe ser aportado a fondos de pensiones administrados por operadoras de pensiones complementarias independientes. Las compañías no tienen ninguna obligación adicional por la administración de dichos aportes ni por los activos del fondo. Las contribuciones son reconocidas como gastos al momento en que se realizan. La Compañía no tiene planes de beneficios definidos.

(ii) Beneficios por terminación

El principal beneficio por terminación es el auxilio de cesantía. La legislación laboral costarricense establece el pago de este beneficio en caso de interrupción laboral por jubilación, muerte o despido sin causa justa. Esta cesantía se determina de acuerdo con la antigüedad del empleado y varía entre 19.5 días y 22 días por año laborado, hasta un máximo de 8 años.

Es política de la Compañía reconocer un pasivo por beneficios por terminación cuando se encuentre comprometida en forma demostrable a rescindir el vínculo laboral con un empleado o grupo de empleados, o bien, cuando se encuentre comprometida a pagar beneficios por terminación como resultado de una oferta realizada para incentivar la rescisión voluntaria de los empleados. Los aportes a la asociación solidarita de empleados, que constituyen adelantos del auxilio de cesantía, se reconocen como gasto al momento del pago.

(iii) Otros beneficios

La Compañía tiene la política opcional de otorgar a sus empleados bonificaciones considerando evaluaciones de desempeño de los mismos, indicadores de valor económico agregado como técnica de valoración económica utilizado por la Gerencia, entre otros factores. Estos beneficios son autorizados por la Junta Directiva y para propósitos fiscales y de seguridad social, el gasto se reconoce en los resultados del año cuando los mismos son pagados.

13(l) Patrimonio

Las acciones ordinarias con clasificadas en el patrimonio.

13(m) Distribución de dividendos

La distribución de dividendos a los accionistas de la Compañía es reconocida como un pasivo en los estados financieros en el período en el cual los dividendos son aprobados por los accionistas de la Compañía.

13(n) Redondeo

Todos los montos divulgados en los estados financieros y notas han sido redondeados al menos que se indique lo contrario.

13(o) Pronunciamientos contables CONASSIF

El CONASSIF emitió la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE, y a los Emisores no Financieros ("la Normativa") en la que se establecen las políticas contables que deben ser utilizadas en los casos en que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) incluyen un tratamiento alternativo. Además, ciertas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras antes citadas, cuyo tratamiento puede diferir de las bases de reconocimiento, medición y divulgación establecidas por las NIIF.

La Normativa definió las NIIF emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB) como de aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al primero de enero de 2008 (sin permitirse la adopción anticipada de una norma que lo prevea); con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el Capítulo II de la Normativa.

De forma supletoria, para los aspectos no previstos en la Normativa, deben aplicarse las NIIF en vigencia emitidas por el IASB.

Finalmente, la Normativa establece que se requiere la autorización previa del CONASSIF con respecto a la emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como tratamientos contables adoptados de manera supletoria.

Las políticas utilizadas en la preparación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022, de conformidad con la Normativa antes descrita, son congruentes con las utilizadas en la preparación de los estados financieros del año 2021.

El CONASSIF aprobó el 11 de setiembre de 2018 el Acuerdo SUGEF 6-18 (antes SUGEF 30-18) Reglamento de Información Financiera cuyo fin es actualizar la base contable regulatoria considerando los textos más recientes de las NIIF, emitidos por el IASB.

El Acuerdo entró en vigor a partir del 1 de enero de 2020 y es de aplicación obligatoria por las entidades del sistema financiero costarricense, incluyendo las entidades del ramo de seguros. El Reglamento constituye un marco normativo integral que comprende las disposiciones sobre remisión, presentación y publicación de los estados financieros.

El Reglamento establece que las NIIF, que constituyen la base de contabilidad vigente en Costa Rica de acuerdo con la aprobación del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, serán aplicadas en su totalidad por los entes regulados excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios señalados en el propio Reglamento. Asimismo, el Reglamento establece que las nuevas NIIF emitidas por el IASB, o sus modificaciones, serán incorporadas en el proceso contable de los entes supervisados excepto que no será permitida su la aplicación anticipada, salvo que el CONASSIF así lo disponga.

El acuerdo SUGEF 30-18 Reglamento de Información Financiera requiere que las entidades supervisadas divulguen las divergencias entre la Normativa del CONASSIF y las NIIF.

A continuación, se describen las principales diferencias entre las NIIF en vigencia a la fecha de los estados financieros y la base de contable, que son relevantes para la Compañía como entidad corredora de seguros:

(i) Norma Internacional de Contabilidad 1

Presentación de Estados Financieros La Normativa ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF, lo cual se aparta de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF. Asimismo, la presentación de los estados financieros de acuerdo con la Normativa difiere de la estructura establecida por la NIC 1, por cuanto el formato para la elaboración y presentación del balance general y estado de resultados ha sido definido por medio de Reglamento de Información Financiera.

(ii) Norma Internacional de Contabilidad 7.

Estado de Flujos de Efectivo La Normativa contempla únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo o indirecto para la presentación del estado de flujos de efectivo.

Purdy Corredora de Seguros, S.A.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

(iii) Norma Internacional de Contabilidad 21

Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de Moneda Extranjera La Normativa requiere que los estados financieros se presenten en colones como moneda funcional. De conformidad con la NIC 21, la moneda funcional de Purdy Corredora de Seguros, S.A. podría ser diferente al colón.

(iv) Norma Internacional de Contabilidad 37

Provisiones, Activos y Pasivos Contingentes Algunas Superintendencias requieren que se mantenga el registro de ciertas provisiones que no cumplen con lo establecido por la NIC 37 para su reconocimiento.

(v) Norma Internacional de Contabilidad 38

Activos Intangibles La NIC 38 no permite reconocer los gastos de organización como activos diferidos, sin embargo, el Plan de Cuentas Autorizado por la SUGESE permite el tratamiento de estos gastos como partidas diferidas

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en los artículos 8 y 9 de las actas de las sesiones 1725-2022 y 1726-2022, celebradas el 18 de abril del 2022, dispuso en firme modificar la nomenclatura de los reglamentos con alcance transversal. Rige a partir de su publicación en La Gaceta. Publicado en el Alcance 83 a La Gaceta 78 del viernes 29 de abril del 2022, por lo cual el Reglamento SUGEF 30-18 cambia a SUGEF 6-18, el cual incluye cambios a partir del periodo 2024, uno de los principales, es el cambio del Plan de Cuentas, Purdy Corredora de Seguros, S.A. está revisando la afectación para poder implementar en tiempo y cumplir a partir de su vigencia.

14 Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Durante el año 2018, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) aprobó el Reglamento de Información Financiera, cuyas disposiciones son aplicables a las entidades sujetas a la supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), de la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), de la Superintendencia de Pensiones (SUPEN), de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), a las controladoras y entidades de los grupos y conglomerados financieros; a los fondos administrados por éstos, a los fideicomisos y fondos de administración que utilicen en la realización de actividades de intermediación financiera, así como a los emisores no financieros o vehículos de propósito especial autorizados por SUGEVAL para hacer oferta pública de valores.

El Reglamento de Información Financiera establece en su artículo 3 la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones, las cuales serán aplicadas en su totalidad por las compañías supervisadas por los entes antes mencionados, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios señalados en el Reglamento. La aplicación anticipada a la fecha de vigencia no está permitida, salvo que el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero así lo disponga por medio de un acuerdo o modificación a esta normativa. La fecha de vigencia es a partir de 1 de enero de 2020, excepto para cuentas de orden para el registro y control de las actividades de custodia. Las cuentas de orden para el registro y control de las actividades de custodia, cuentas 850 y 870, entrarán en vigencia a partir del 1° de enero de 2020. Esta excepción no es aplicable para la Compañía; sin embargo, sí es aplicable el artículo 10 que hace referencia a la NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias, cuya aplicación es a partir del 1 de enero de 2020.

Las entidades de seguros autorizadas bajo la modalidad de sucursal podrán optar entre la adopción de las NIIF en los términos señalados en estas disposiciones o las normas aplicables en la jurisdicción de origen, sin embargo, deberán adoptar el Plan de Cuentas para entidades supervisadas por SUGESE y cumplir las normas sobre presentación de información financiera que se establecen en esta reglamentación.