



**PURDY CORREDORA DE SEGUROS S.A**

**Estados Financieros  
Al 31 de marzo del 2023 y 2022**

**Purdy Corredora de Seguros S.A**  
**Estado de situación financiera**  
**Por los años terminados al 31 de marzo de 2023 y 2022**  
(cifras expresadas en colones costarricenses)

	Nota	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2022
<b>ACTIVO</b>		<b>₡ 1,270,470,315</b>	<b>₡ 1,049,639,775</b>	<b>₡ 970,934,663</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	3	<b>417,255,436</b>	<b>256,092,512</b>	<b>735,022,459</b>
Efectivo		(1,337,379)	691,684	500,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		418,592,815	255,400,828	734,522,459
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>	4	<b>554,083,552</b>	<b>510,051,458</b>	<b>188,260,348</b>
Comisiones por cobrar		183,622,116	180,227,538	139,461,842
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		358,417,516	317,779,999	42,053,850
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar		12,043,920	12,043,920	6,744,656
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	10	<b>47,407,270</b>	<b>47,957,361</b>	<b>35,078,506</b>
Equipos y mobiliario		40,774,334	39,240,273	26,863,092
Equipos de computación		44,972,904	44,472,893	46,786,746
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		(38,339,968)	(35,755,805)	(38,571,332)
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>251,724,057</b>	<b>235,538,444</b>	<b>12,573,350</b>
Gastos pagados por anticipado	5	246,204,569	233,775,814	10,036,507
Bienes diversos		4,828,525	813,596	813,596
Activos intangibles		690,964	949,035	1,723,247
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>1,270,470,315</b>	<b>1,049,639,775</b>	<b>970,934,663</b>
<b>PASIVO</b>		<b>471,622,952</b>	<b>380,640,203</b>	<b>146,658,157</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>	6	<b>471,622,952</b>	<b>380,640,203</b>	<b>146,658,157</b>
Cuentas y comisiones por pagar diversas		437,787,445	358,305,332	117,278,581
Provisiones		25,964,414	14,463,778	21,575,690
Impuestos sobre la renta diferido		7,871,093	7,871,093	7,803,887
<b>PATRIMONIO</b>		<b>798,847,363</b>	<b>668,999,572</b>	<b>824,276,506</b>
<b>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO</b>	7	<b>16,200,000</b>	<b>16,200,000</b>	<b>16,200,000</b>
Capital pagado		16,200,000	16,200,000	16,200,000
<b>RESERVAS PATRIMONIALES</b>	7	<b>3,240,000</b>	<b>3,240,000</b>	<b>3,240,000</b>
Reserva legal		3,240,000	3,240,000	3,240,000
<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	8	<b>649,559,572</b>	<b>52,476,688</b>	<b>663,945,688</b>
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		649,559,572	52,476,688	663,945,688
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>	8	<b>129,847,792</b>	<b>597,082,884</b>	<b>140,890,818</b>
Utilidad neta del período		129,847,792	597,082,884	140,890,818
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>₡ 1,270,470,315</b>	<b>₡ 1,049,639,775</b>	<b>₡ 970,934,663</b>

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 31 de marzo de 2023 y 2022**  
(cifras expresadas en colones costarricenses)

	Nota	31/03/2023	31/03/2022
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	8	<b>₡ 209,025</b>	-
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		209,025	-
Otros ingresos financieros		-	-
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	8	-	-
Otros gastos financieros diversos		-	-
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>		<b>209,025</b>	-
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	9	<b>577,502,759</b>	<b>480,420,477</b>
Comisiones por servicios		575,653,989	465,779,721
Otros ingresos operativos		1,848,770	14,640,757
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	9	<b>99,811,211</b>	<b>42,808,504</b>
Comisiones por servicios		60,509,501	44,864,328
Cargos por bienes diversos		2,842,234	2,633,618
Gastos por provisiones		1,953,262	(94,508)
Otros gastos operativos		34,506,215	(4,594,934)
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	9	<b>279,896,486</b>	<b>233,758,152</b>
Gastos de personal		174,716,674	174,396,679
Gastos por servicios externos		50,912,275	28,557,855
Gastos de movilidad y comunicaciones		1,163,838	1,528,738
Gastos de infraestructura		14,140,141	15,127,781
Gastos generales		38,963,558	14,147,098
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>		<b>197,795,062</b>	<b>203,853,821</b>
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b>		<b>198,004,087</b>	<b>203,853,821</b>
<b>IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>68,156,296</b>	<b>62,963,003</b>
Impuesto sobre la renta		68,156,296	62,963,003
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO</b>	7	<b>₡ 129,847,792</b>	<b>₡ 140,890,818</b>

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 31 de marzo de 2023 y 2022**  
(cifras expresadas en colones costarricenses)

	Notas	31/03/2023	31/03/2022
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación:</b>			
Resultado del período		₡ 129,847,792	₡ 140,890,818
<b>Partidas no monetarias:</b>			
Depreciaciones	10	2,584,163	2,375,547
Amortizaciones	10	258,071	258,071
Retiros netos de mobiliario y equipo	10	3,879,504	-
Ingreso por Intereses		-	-
Provision Vacaciones (Estimación de comisiones por cobrar)		1,953,262	(94,508)
Gasto por impuesto sobre renta corriente		68,156,296	62,963,003
		206,679,087	206,392,931
<b>Cambios en activos y pasivos de operación:</b>			
Cuentas y productos por cobrar		(40,637,517)	(52,271,505)
Otros activos		(16,443,684)	(10,260,833)
Comisiones por colocación de seguros		(3,394,578)	1,401,227
Otras cuentas por pagar y provisiones		20,873,191	(39,325,775)
<b>Efectivo provisto por las actividades de operación antes de intereses e impuestos</b>		<b>167,076,499</b>	<b>105,936,045</b>
Intereses cobrados		-	-
Impuesto de renta pagado		-	-
<b>Efectivo provisto por las actividades de operación</b>		<b>167,076,499</b>	<b>105,936,045</b>
<b>Flujos de efectivo de actividades de inversión</b>			
(Aumento) disminución en instrumentos financieros		-	-
Adquisición de activo intangible.		-	-
Adquisición de mobiliario y equipo.	10	(5,913,575)	(1,905,372)
<b>Efectivo usado en las actividades de inversión</b>		<b>(5,913,575)</b>	<b>(1,905,372)</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>			
Dividendos		-	-
<b>Efectivo neto usado en las actividades de financiamiento</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Variación neta en el efectivo		161,162,924	104,030,672
Disponibilidades al inicio del año		256,092,512	630,991,787
<b>Disponibilidades al final del año</b>	3	<b>₡ 417,255,436</b>	<b>₡ 735,022,459</b>

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 marzo de 2023 y 2022**  
(cifras expresadas en colones costarricenses)

	Notas	Capital social	Reserva legal	Utilidades acumuladas	Total
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>		¢ 16,200,000	¢ 3,240,000	¢ 649,559,572	¢ 668,999,572
Dividendos declarados	7	-	-	-	-
Utilidad neta del periodo		-	-	129,847,792	129,847,792
<b>Saldos al 31 de marzo de 2023</b>		<b>¢16,200,000</b>	<b>¢3,240,000</b>	<b>¢779,407,363</b>	<b>¢798,847,363</b>
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>		¢16,200,000	¢3,240,000	¢663,945,688	¢ 683,385,688
Dividendos declarados	7	-	-	-	-
Utilidad neta del periodo		-	-	140,890,818	140,890,818
<b>Saldos al 31 de marzo de 2022</b>		<b>¢16,200,000</b>	<b>¢3,240,000</b>	<b>¢804,836,506</b>	<b>¢ 824,276,506</b>

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 31 de marzo de 2023 y 2022**

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

## **1. Información general**

### **(i) 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](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 26 de abril de 2023 la Junta Directiva aprobó estos estados financieros y la Administración de la Compañía autorizó su emisión.

### **(ii) Bases para la 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

**Purdy Corredora de Seguros S.A**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de marzo de 2023 y 2022**

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.

**2. Políticas contables vigentes**

Durante el período terminado el 31 de marzo de 2023 no se presentaron cambios significativos en sus políticas contables, las cuales se presentan a continuación.

**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”.

**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.

**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

**Purdy Corredora de Seguros S.A**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de marzo de 2023 y 2022**

útil estimada del activo respectivo. Los gastos por beneficios a empleados relacionados con bonificaciones se reconocen conforme a la política de Beneficios de empleados (k).

**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.

**e) 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.

**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.

**g) Inversiones en instrumentos financieros**

(i) 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

(ii) Medición

En el reconocimiento inicial, el grupo mide las inversiones en instrumentos financieros al costo. Al 31 de marzo de 2023 y 2022, la Compañía mantiene inversiones instrumentos financieros bajo las dos categorías descritas en (i) Clasificación.

**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:



**Purdy Corredora de Seguros S.A**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de marzo de 2023 y 2022**

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.

**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.

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.

**j) Cuentas por pagar y provisiones**

Las cuentas por pagar son obligaciones para 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.

**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.

**l) 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.

**Purdy Corredora de Seguros S.A**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de marzo de 2023 y 2022**

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 solidaria 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 estos, 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.

**m) Patrimonio**

Las acciones ordinarias con clasificadas en el patrimonio.

**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.

**n) Redondeo**

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

**o) Pronunciamientos contables CONASSIF**

Mediante circular C.N.S.116-07 del 18 de marzo de 2007, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió una reforma al reglamento denominado “Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL y SUPEN y a los emisores no financieros”. El objetivo de dicha normativa es regular la adopción y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las interpretaciones correspondientes (interpretaciones SIC y CINIIF).

Posteriormente, mediante Artículos No.8 y 5 de las actas de las sesiones 1034-2013 y 1035-2013, celebradas el 2 de abril de 2013; respectivamente, y publicado en La Gaceta No.90 del 13 de mayo de 2013 y vuelto a modificar por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero en el Artículo No.15 del acta de la sesión 1142-2014, celebrada el 11 de marzo de 2014. Publicado en el Diario Oficial La Gaceta No.10 del 15 de enero de 2015. El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero hizo una modificación a la “Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL, SUGEF y SUGESE y a los emisores no financieros”.

De acuerdo con dicho documento, las NIIF y sus interpretaciones son de aplicación obligatorio por los entes supervisados, de conformidad con los textos vigentes al 1° de enero de 2011, con excepción de los tratamientos especiales aplicables a los entes supervisados y a los emisores no financieros. No se permite la adopción anticipada a las normas.

**Purdy Corredora de Seguros S.A**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de marzo de 2023 y 2022**

La emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán los entes supervisados, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

En setiembre de 2019, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), emitió una circular para modificar el “Reglamento de Información Financiera”, el cuál es aplicable a todas las entidades supervisadas por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), la Superintendencia de Pensiones (SUPEN) y la Superintendencia de Seguros (SUGESE).

Este reglamento tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

Este Reglamento rige a partir del 1° de enero de 2020, excepto por lo siguiente:

- a. 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 vigor a partir del 1° de enero de 2019.
- b. Artículo No.10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias:
  - i. Entrará en vigor a partir del 1° de enero de 2019. En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades deben aplicar la transición establecida en el párrafo B2 inciso (b) de dicha Interpretación.
  - ii. El monto de la provisión para los tratamientos impositivos en disputa notificados antes del 31 de diciembre de 2019, correspondientes a los periodos fiscales 2019 y anteriores, se realizará por el monto que resulte mayor entre la mejor cuantificación de lo que estiman pagar a la Autoridad Fiscal del traslado de cargos (principal, intereses y multas), conforme lo dispuesto en la NIC 12, y el monto del 50% del principal de la corrección de la autoliquidación de su obligación tributaria.

Con respecto a esta nueva reglamentación, la administración de la Compañía no espera impactos significativos como resultado de la aplicación de estas modificaciones, excepto por los asuntos que se detallan a continuación:

- a. Las mejoras a propiedades arrendadas en NIIF se incluyen dentro de la partida de Mobiliario, Planta y Equipo, sin embargo, en los Estados Financieros que se remitan a la SUGESE, está partida se encuentra dentro de la cuenta Cargos Diferidos.
- b. Implementación de la NIIF 16 Arrendamientos, para el arrendatario los bienes arrendados se reconocen como un derecho de uso, lo que implicará registrar un activo de uso del grupo de propiedad planta y equipo, contra un pasivo financiero. En el Estado de Resultados, se deberá reconocer un cargo por depreciación y un gasto financiero.  
Implementación de las modificaciones al plan de cuentas contable que va a requerir cambios en los sistemas de información financiera para las nuevas revelaciones solicitadas.

## **2.1 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.

(i) 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:

(ii) Impuesto sobre la renta

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 2.

(iii) 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.

## **2.2 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.

## 1. 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.

Al 31 de marzo de 2023, los tipos de cambio de referencia para la compra y venta de dólares estadounidenses eran de ₡540.39 y ₡545.95, respectivamente (2022 – ₡ 660.48 y ₡ 667.10 respectivamente), lo que significó que el colón se apreció en un 7.02% en el período 2023 (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 marzo de 2023 y 2022:

<b>Activos:</b>	<b>31/03/2023</b>	<b>31/03/2022</b>
Inversiones en valores	₡ 338,788	-
Cuentas por cobrar	5,223,073	2,254,505
Total de activos	5,750,128	2,468,148
<b>Pasivos:</b>		
Cuentas por pagar y provisiones	204,091	100,247
Total de pasivos	204,091	100,247
<b>Exposición neta</b>	<b>₡ 5,546,037</b>	<b>₡ 2,367,900</b>

**(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 marzo de 2023 y 2022 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 fijas 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.

## **2. Riesgo de crédito**

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

**(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.

**Purdy Corredora de Seguros S.A**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de marzo de 2023 y 2022**

(ii) *Garantía colateral*

Al 31 de marzo de 2023 y 2022, 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:

	31/03/2023	31/03/2022
<b>Depósitos a la vista en entidades financieras del país</b>		
F1 + (cri)	¢ 418,592,815	¢ 734,522,459

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 marzo de 2023 y 2022, los estados financieros de la Compañía presentan inversiones en instrumentos financieros, cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas. 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 bancarrota 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 marzo de 2023 y 2022, 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.

### **3. 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.

*(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 marzo de 2023, 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 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 marzo, porque el efecto del descuento no es significativo.

### **2.3 Administración del riesgo de capital**

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 marzo de 2023 y 2022, la Compañía no mantiene deudas con instituciones financieras. Como resultado, la razón de apalancamiento es cero.

*(i) Convenios con bancos*

Al 31 de marzo de 2023 y 2022, la Compañía no está sujeta al cumplimiento de convenios con bancos dado que no mantiene deudas con instituciones financieras.



**Purdy Corredora de Seguros S.A**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de marzo de 2023 y 2022**

(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.

**Nota 3 Disponibilidades**

Las disponibilidades en efectivo al 31/03/2023 y 31/03/2022 corresponden al efectivo utilizado en fondos de caja chica, así como el uso de cuentas corrientes con bancos del Sistema Financiero Nacional.

<b>Disponibilidades</b>	<b>31/03/2023</b>	<b>31/03/2022</b>
Caja Chica Administr. PS (Natalia Flores)	₡ 500,000	₡ 500,000
Dineros en Transito	(1,837,379)	-
Bac San jose cuenta 0914098157	129,395,315	444,414,952
Bac San José cuenta \$914098173	175,745,618	234,196,702
Banco de Costa Rica cta 001-0315111-5	11,539,118	12,393,773
Banco de Costa Rica Cta \$001-0315112-3	34,165,453	18,552,932
Depósitos a plazo	-	24,925,000
Depósitos a Plazo Moneda Local	12,000,000	-
Depósitos a Plazo Moneda Dólar	54,595,000	-
Productos por cobrar Instrument. Fianc	-	39,100
Productos por cobrar Instrument. Fianc Moneda Local	947,580	-
Productos por cobrar Instrument. Fianc Moneda Dólar	204,731	-
<b>Total</b>	<b>₡ 417,255,436</b>	<b>₡ 735,022,459</b>

**Nota 4 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.

	<b>31/03/2023</b>	<b>31/03/2022</b>
Personas Jurídicas	₡ 183,622,116	₡ 139,461,842
Compañías relacionadas	358,327,773	41,937,621
Funcionarios y empleados	89,743	116,229
IMPUESTO SOBRE LA Renta Impuesto sobre la renta diferido	12,043,920	6,744,656
(Estimación de comisiones por cobrar)	-	-
<b>Total</b>	<b>₡ 554,083,552</b>	<b>₡ 188,260,348</b>

## **Nota 5 Gastos pagados por anticipado:**

La partida de gastos pagados por anticipados se compone de la siguiente manera:

	<b>31/03/2023</b>	<b>31/03/2022</b>
Impuesto sobre renta pagado por anticipado	₡ 192,530,263	₡ 154,792
Retención 2% Ley 6450	50,692,272	9,227,585
Póliza de Riesgos Profesionales	930,197	383,522
Póliza de incendio de Edificio	1,573,131	-
Otros gastos pagados por anticipado	478,705	270,609
Activos en proceso o en tránsito	813,596	813,596
Construcciones en Proceso	4,014,929	-
Valor de adquisición del software	3,096,850	3,096,850
(Amortización acumulada de software adquirido)	(2,405,886)	(1,373,603)
<b>Total</b>	<b>₡ 251,724,057</b>	<b>₡ 12,573,350</b>

**Purdy Corredora de Seguros S.A**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de marzo de 2023 y 2022**

**Nota 6 Cuentas por pagar y Provisiones**

Las cuentas por pagar y provisiones son las siguientes al 30 de marzo del 2023 y 2022:

	<b>31/03/2023</b>	<b>31/03/2022</b>
Proveedores Locales	₡ 7,002,278	₡ 3,423,798
CXP Rembolso caja chica	414,060	1,662,617
Impuesto sobre la renta por pagar	299,865,004	62,971,307
Impuesto al valor agregado por pagar	25,070,028	17,116,786
Ded. Emp. por impuesto sobre la renta.	4,150,300	1,324,795
Impuestos retenidos a terceros por pagar	(8,309)	(8,308)
Salario por pagar	20,391,301	6,247,015
Asociación Solidarista (aportes Em&Pa)	375,134	979,859
Asociación Solidarista (deducción a emp)	1,592,378	1,848,697
C.C.S.S. (aporte patronal)	8,554,665	5,703,836
I.N.A. (aporte patronal)	874,710	590,052
Banco Popular (aporte patronal)	291,570	196,684
I.M.A.S. (aporte patronal)	291,570	196,684
Asignaciones Familiares (aporte patronal)	2,915,701	1,966,840
Ded. empl. por Impuesto sobre la Renta	1,347,095	(443,174)
Ded. empl. por embargos al salario	-	59,582
Ded. empl. por présamos con Bco. Popular	0.02	(301)
Ded. empl. de C.C.S.S.	5,638,965	3,736,996
Ded. empl. del Banco Popular Des. Com.	583,140	393,368
Fondo de capitalización laboral	874,710	590,052
Pensión complementaria obligatoria	1,166,280	786,736
Cuota Patronal INS por LPT	583,140	393,368
Compañías relacionadas	55,813,724	7,541,294
Aguinaldo por pagar	12,313,620	9,776,660
Provision Vacaciones	13,650,794	11,799,030
Impuesto sobre la renta diferido	7,871,093	7,803,887
<b>Total</b>	<b>₡ 471,622,952</b>	<b>₡ 146,658,157</b>

## **Nota 7 Patrimonio**

### **7(a) Capital social**

Al 31 de marzo de 2023 y 2022 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 2021 el accionista de la Compañía acordó declarar dividendos por un monto de ¢647,430,000 según consta en el Acta No. 10 de Asamblea General de Socios de fecha 21 de abril de 2022. 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.

### **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 marzo de 2023 y 2022 la Compañía ha alcanzado el importe máximo de registro para dicha reserva.

## Nota 8 Ingresos por comisiones

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

	<b>31/03/2023</b>	<b>31/03/2022</b>
Productos por inversiones en instrumentos financieros en entidades financieras del país	₡ 209,025	-
Comisiones por Servicios	546,754,082	453,390,443
Comisiones Marchamo	28,899,907	12,389,278
Intereses Ganados	1,669,163	8,073,372
Comisiones ganadas	-	(235,958)
Otros ing financ. gravables	296	6,643,056
Ingresos de Periodos Anteriores	179,310	164,439
Otros ingresos gravables	-	(4,152)
<b>Total</b>	<b>₡ 577,711,784</b>	<b>₡ 480,420,477</b>

### (i) Comisiones por servicios y marchamos

Los ingresos por comisiones se devengan por la intermediación de operaciones de seguros y otros servicios conforme a los “Contratos de Intermediación” celebrados entre la Compañía y las distintas Aseguradoras (Nota 11). Al 31 de marzo de 2023 las comisiones devengadas por colocación de contratos de seguros ascendieron a ₡ 546,754,082.48 (₡ en 453,390,442.54 2022) y corresponden a comisiones que oscilan entre 2%-21 % para la colocación de pólizas de seguros nuevas y 2%-21% 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 marzo de 2023 las comisiones devengadas por cobro de marchamos ascendieron a ₡28,899,907.00 (₡12,389,278.00 en 2022).

### (ii) Otros ingresos operativos

La Compañía al 31 de marzo de 2023 devengó remuneraciones en concepto de otros ingresos por un monto de ₡1,848,769.69 estos se presentan en la línea de otros ingresos operativos. Al 31 de marzo de 2022 el monto por ingresos de menor cuantía asciende a ₡,14,640,756.76

**Purdy Corredora de Seguros S.A**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de marzo de 2023 y 2022**

**Nota 9 Gastos Generales y de Administración**

	<b>31/03/2023</b>	<b>31/03/2022</b>
Gasto por depreciación	C\$ 2,842,234	C\$ 2,633,618
Comisiones a Sociedades	60,382,330	44,711,116
Comisiones pagadas	127,171	153,213
Provision Vacaciones	1,953,262	(94,508)
Intereses y multas sobre impuestos	-	1,537,549
Diferencia de cambio de \$ a ¢	32,675,460	(7,826,381)
Patentes y Royalties	1,680,530	1,542,858
Otros impuestos	150,225	151,040
Salarios ordinarios y extraordinarios	88,201,059	92,990,936
Planilla Comisiones Pagadas	4,780,317	5,518,009
Riesgos Profesionales	415,774	371,279
Prestaciones Legales	2,614,153	22,536,271
Bonificaciones	27,667,750	8,385,254
Viáticos locales	91,820	562,184
Aguinaldo	10,186,473	9,096,325
Vacaciones	2,198,534	4,459,251
Cargas Sociales	32,613,835	28,937,889
Atención a funcionarios y Act. Sociales	860,442	484,161
Uniformes para empleados	58,170	88,496
Capacitación al personal	595,652	966,625
Seguros Médicos	4,291,601	-
Medicamentos	141,093	-
Servicios profesionales	50,912,275	28,557,855
Seguros de vehículos	274,657	274,657
Reparación de Vehículos Nuevos y Usados	92,136	-
Combustible y lubricantes	79,012	13,000
Alquiler de vehículos	718,033	1,241,082
Seguro de edificios	5,318,368	6,129,432
Reparación y mantenimiento de Edificio	1,906,850	903,097
Aseo y limpieza	1,174,380	1,402,704
Reparación y mant. de Mob. y Eq. Oficina	341,061	3,000
Reparación y mant. de Equipo de Cómputo	161,237	549,499
Alquileres Equipo	34,919	146,915
Alquileres Otros	-	158,086
Gastos Por Arrendamiento	5,203,326	5,835,047
Materiales y suministros	716,513	443,733
Cuotas y suscripciones	5,335,085	5,770,394
PROPAGANDA	-	250,000
Gastos por materiales y suministros	436,636	578,606
Atención a clientes	3,169,971	-
Dietas Junta Directiva	1,687,220	2,327,916
Otros gst finac deducibles	(504)	32,195
Gastos de Periodos Anteriores	855,835	-
Otros Gastos NO Deducibles	26,762,802	4,744,254
Impuesto sobre la renta en el país	68,156,296	62,963,003
<b>Total</b>	<b>C\$ 447,863,992</b>	<b>C\$ 339,529,659</b>

## Nota 10 Propiedad, Planta y Equipo

	31/03/2022			31/03/2023
Activo	Saldo Inicial	Adiciones	Retiros	Saldo Final
Mobiliario y Equipo	₡ 39,240,273	₡ 1,534,061	-	₡ 40,774,334
Equipo de computo	44,472,893	500,011	-	44,972,904
Construcciones en Proceso	813,596	7,894,433	(3,879,504)	4,828,525
Software en uso	3,096,850	-	-	3,096,850
	<b>₡ 87,623,612</b>	<b>₡ 9,928,504</b>	<b>₡ 3,879,504</b>	<b>₡ 93,672,612</b>
<b>Depreciación</b>				
Equipos y mobiliario	(12,504,820)	(972,850)	-	(13,477,670)
Equipos de computación	(23,250,985)	(1,611,313)	-	(24,862,298)
	<b>₡ (35,755,805)</b>	<b>₡ (2,584,163)</b>	-	<b>₡ (38,339,968)</b>
<b>Amortizaciones</b>				
Amortización Software	₡ (2,147,815)	₡ (258,071)	-	₡ (2,405,886)

	31/03/2021			31/03/2022
Activo	Saldo Inicial	Adiciones	Retiros	Saldo Final
Mobiliario y Equipo	₡ 25,934,507	₡ 928,585	-	₡ 26,863,092
Equipo de computo	45,809,958	976,787	-	46,786,746
Construcciones en Proceso	813,596	-	-	813,596
Software en uso	3,096,850	-	-	3,096,850
	<b>₡ 75,654,911</b>	<b>₡ 1,905,372</b>	-	<b>₡ 77,560,283</b>
<b>Depreciación</b>				
Equipos y mobiliario	(11,858,060)	(653,197)	-	(12,511,257)
Equipos de computación	(24,337,725)	(1,722,350)	-	(26,060,075)
	<b>₡ (36,195,785)</b>	<b>₡ (2,375,547)</b>	-	<b>₡ (38,571,332)</b>
<b>Amortizaciones</b>				
Amortización Software	₡ (1,115,532)	₡ (258,071)	-	₡ (1,373,603)

## **Nota 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:

#### *(ii) 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.

#### *(iii) 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.

#### *(iv) 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.

#### *(v) 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.



**Purdy Corredora de Seguros S.A**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de marzo de 2023 y 2022**

- 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.

*(vi) 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.

*(vii) 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.

**Purdy Corredora de Seguros S.A**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de marzo de 2023 y 2022**

• 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".

---

Juan Ignacio Gamboa V.  
Gerente Purdy Corredora

---

Alexander Castillo V.  
Auditor Interno

---

Alvaro Madrigal Ch.  
Gerente de Contabilidad