



**PURDY CORREDORA DE SEGUROS S.A.**

**Estados Financieros  
Al 31 de marzo del 2024 y 2023**

**Purdy Corredora de Seguros S.A.**  
**Estado de situación financiera**  
**Al 31 de Marzo de 2024 y 2023**  
(cifras expresadas en colones costarricenses)

	Nota	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
<b>ACTIVO</b>				
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>3</b>	<b>867,319,474.66</b>	<b>615,330,032.54</b>	<b>417,255,435.71</b>
Efectivo		500,000.00	500,000.00	-1,337,379.33
Depósitos a la vista en el B.C.C.R.		0.00		0.00
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		866,819,474.66	614,830,032.54	418,592,815.04
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>4</b>	<b>316,097,865.40</b>	<b>359,444,905.64</b>	<b>554,083,552.22</b>
Comisiones por cobrar		179,348,695.82	162,496,097.01	183,622,115.89
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		124,705,249.22	184,904,888.27	358,417,515.97
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar		12,043,920.36	12,043,920.36	12,043,920.36
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	<b>10</b>	<b>43,780,300.30</b>	<b>46,944,362.60</b>	<b>47,407,269.74</b>
Equipos y mobiliario		41,584,012.07	41,584,012.07	40,774,333.81
Equipos de computación		49,716,698.43	50,177,278.38	44,972,903.98
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		-47,520,410.20	-44,816,927.85	-38,339,968.05
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>5</b>	<b>42,737,489.58</b>	<b>260,573,581.47</b>	<b>251,724,057.08</b>
Gastos pagados por anticipado		13,944,227.04	243,567,249.87	246,204,568.78
Bienes diversos		17,543,262.54	5,756,331.60	4,828,524.55
Activos intangibles		0.00	0.00	690,963.75
Otros activos restringidos		11,250,000.00	11,250,000.00	0.00
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>1,269,935,129.94</b>	<b>1,282,292,882.25</b>	<b>1,270,470,314.75</b>
<b>PASIVO</b>				
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>6</b>	<b>249,263,441.67</b>	<b>435,287,086.42</b>	<b>471,622,951.51</b>
Cuentas y comisiones por pagar diversas		206,324,086.47	411,374,535.51	437,787,444.69
Provisiones		35,068,262.39	16,041,458.10	25,964,414.01
Impuestos sobre la renta diferido		7,871,092.81	7,871,092.81	7,871,092.81
<b>PATRIMONIO</b>		<b>1,020,671,688.28</b>	<b>847,005,795.83</b>	<b>798,847,363.24</b>
<b>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO</b>	<b>7</b>	<b>16,200,000.00</b>	<b>16,200,000.00</b>	<b>16,200,000.00</b>
Capital pagado		16,200,000.00	16,200,000.00	16,200,000.00
<b>RESERVAS PATRIMONIALES</b>	<b>7</b>	<b>3,240,000.00</b>	<b>3,240,000.00</b>	<b>3,240,000.00</b>
Reserva legal		3,240,000.00	3,240,000.00	3,240,000.00
<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>7</b>	<b>827,565,795.83</b>	<b>158,474,571.57</b>	<b>649,559,571.57</b>
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		827,565,795.83	158,474,571.57	649,559,571.57
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>7</b>	<b>173,665,892.45</b>	<b>669,091,224.26</b>	<b>129,847,791.67</b>
Utilidad neta del período		173,665,892.45	669,091,224.26	129,847,791.67
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>€ 1,269,935,129.94</b>	<b>€ 1,282,292,882.25</b>	<b>€ 1,270,470,314.75</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

### Periodo de doce meses terminados al 31 de Marzo de 2024 y 2023

(cifras expresadas en colones costarricenses)

	Nota	Marzo 2024	Marzo 2023
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>8-a</b>	<b>12,824,785.91</b>	<b>209,025.00</b>
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		12,806,387.56	209,025.00
Otros ingresos financieros		18,398.35	0.00
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>9-a</b>	<b>11,946.90</b>	<b>0.00</b>
Otros gastos financieros diversos		11,946.90	0.00
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>		<b>12,812,839.01</b>	<b>209,025.00</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	<b>8-b</b>	<b>643,485,389.21</b>	<b>577,502,759.17</b>
Comisiones por servicios		635,180,639.72	575,653,989.48
Otros ingresos operativos		8,304,749.49	1,848,769.69
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	<b>9-b</b>	<b>111,431,314.73</b>	<b>99,811,211.41</b>
Comisiones por servicios		80,400,838.53	60,509,500.62
Cargos por bienes diversos		2,749,796.21	2,842,233.93
Gastos por provisiones		5,207,752.29	1,953,262.35
Otros gastos operativos		23,072,927.70	34,506,214.51
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>9-c</b>	<b>299,287,547.42</b>	<b>279,896,485.56</b>
Gastos de personal		234,966,668.57	174,716,674.35
Gastos por servicios externos		45,970,162.40	50,912,274.58
Gastos de movilidad y comunicaciones		1,606,478.13	1,163,838.21
Gastos de infraestructura		6,963,148.83	14,140,140.71
Gastos generales		9,781,089.49	38,963,557.71
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>		<b>232,766,527.06</b>	<b>197,795,062.20</b>
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b>		<b>245,579,366.07</b>	<b>198,004,087.20</b>
<b>IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	<b>12</b>	<b>71,913,473.63</b>	<b>68,156,295.53</b>
Impuesto sobre la renta		71,913,473.63	68,156,295.53
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO</b>	<b>7</b>	<b>₡ 173,665,892.45</b>	<b>₡ 129,847,791.67</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**  
**Periodo de doce meses terminados al 31 de Marzo de 2024 y 2023**  
(cifras expresadas en colones costarricenses)

	Nota	Marzo 2024	Marzo 2023
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación:</b>			
Resultado del período	7	173,665,892.45	129,847,791.67
<b>Partidas no monetarias:</b>			
Depreciaciones	10	2,749,796.21	2,584,163.13
Amortizaciones	10	0.00	258,070.80
Retiros netos de mobiliario y equipo	10	460,579.95	0.00
Ingreso por Intereses			
Provision Vacaciones	9	5,207,752.29	1,953,262.35
(Estimación de comisiones por cobrar)			
Gasto por impuesto sobre renta corriente	9	71,913,473.63	68,156,295.53
		253,997,494.52	202,799,583.48
<b>Cambios en activos y pasivos de operación:</b>			
Cuentas y productos por cobrar		60,199,639.05	-40,637,517.00
Otros activos		217,836,091.89	-16,443,683.80
Comisiones por colocación de seguros		-16,852,598.81	-3,394,577.71
Otras cuentas por pagar y provisiones		<u>-263,144,870.67</u>	<u>20,873,190.52</u>
<b>Efectivo provisto por las actividades de operación antes de intereses e impuestos</b>		252,035,755.98	163,196,995.49
Intereses cobrados			
Impuesto de renta pagado		0.00	0.00
<b>Efectivo provisto por las actividades de operación</b>		<u>252,035,755.98</u>	<u>163,196,995.49</u>
<b>Flujos de efectivo de actividades de inversión</b>			
(Aumento) disminución en instrumentos financieros			
Adquisición de activo intangible.		0.00	0.00
Adquisición de mobiliario y equipo.	10	-46,313.86	-2,034,071.43
<b>Efectivo usado en las actividades de inversión</b>		<u>-46,313.86</u>	<u>-2,034,071.43</u>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>			
Dividendos		0.00	0.00
<b>Efectivo neto usado en las actividades de financiamiento</b>		0.00	0.00
Variación neta en el efectivo		251,989,442.12	161,162,924.06
Disponibilidades al inicio del año		<u>615,330,032.54</u>	<u>256,092,512.31</u>
<b>Disponibilidades al final del año</b>	3	<u><b>¢ 867,319,474.66</b></u>	<u><b>¢ 417,255,435.71</b></u>

Juan Ignacio Gamboa V.  
Gerente Purdy Corredora

Alexander Castillo V.  
Auditor Interno

Alvaro Madrigal Ch.  
Gerente de Contabilidad

**Purdy Corredora de Seguros S.A.**  
**Estado de cambios en el patrimonio**  
**En el periodo terminado al 31 de Marzo de 2024 y 2023**  
(cifras expresadas en colones costarricenses)

2024								
	Notas	Capital Social	Capital Adicional pagado	Ajustes	Reserva Legal	Resultado acumulado Periodos anteriores	Resultado del periodo	Total Capital contable
Saldos	Inicio del Periodo	7	16,200,000.00	-	-	3,240,000.00	827,565,795.83	847,005,795.83
Ajustes			-	-		-	-	-
Resultado integral			-	-			173,665,892.45	173,665,892.45
Dividendos pagados								-
<b>Saldos</b>	<b>Final del Periodo</b>		<b>€ 16,200,000.00</b>	<b>€ 0.00</b>	<b>€ 0.00</b>	<b>€ 3,240,000.00</b>	<b>€ 827,565,795.83</b>	<b>€ 1,020,671,688.28</b>

2023								
	Notas	Capital Social	Capital Adicional pagado	Ajustes	Reserva Legal	Resultado acumulado Periodos anteriores	Resultado del periodo	Total Capital contable
Saldos	Inicio del Periodo	7	16,200,000.00	-	-	3,240,000.00	649,559,571.57	668,999,571.57
Ajustes			-	-		-	-	-
Resultado integral			-	-			129,847,791.67	129,847,791.67
Dividendos pagados								-
<b>Saldos</b>	<b>Final del Periodo</b>		<b>€ 16,200,000.00</b>	<b>€ 0.00</b>	<b>€ 0.00</b>	<b>€ 3,240,000.00</b>	<b>€ 649,559,571.57</b>	<b>€ 798,847,363.24</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 2024 y 2023**  
**Expresadas en Colones Costarricenses**

*(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 marzo 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 marzo 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. 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: <https://www.purdyseguros.com/es/>.

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. ( Nota 11). Hasta el año 2020, la Compañía se llamaba Purdy Seguros Agencia de Seguros, S.A.

La Compañía tiene por actividad principal la intermediación de seguros bajo la figura de correduría de seguros, cuyas operaciones están reguladas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) por medio de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros N°8653 del 7 de agosto de 2008. La SUGESE le otorgó a Purdy Corredora la licencia No. SC-21-134 para operar como sociedad corredora de seguros el 20 de enero de 2021.

Las transacciones acumuladas en estos estados financieros cubren el período del 1 de enero hasta el 31 de Marzo de 2024 y 2023 respectivamente.

Con fecha 21 de abril de 2024, la Junta Directiva aprobó estos estados financieros y la Administración de la Compañía autorizó su emisión.

### **(ii) Bases para la preparación:**

#### **a) 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

**Purdy Corredora de Seguros S.A.**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de Marzo de 2024 y 2023**  
**Expresadas en Colones Costarricenses**

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.

**b) 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 2024 no se presentaron cambios significativos en sus políticas contables, las cuales se presentan a continuación.

**i. Moneda funcional y transacciones en moneda extranjera**

**a. 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.

**b. 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”.

**ii. Reconocimiento de ingresos**

**Purdy Corredora de Seguros S.A.**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de Marzo de 2024 y 2023**  
**Expresadas en Colones Costarricenses**

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.

**iii. 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 de Beneficios de empleados (k).

**iv. 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.

**v. 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.

**vi. 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.

**vii. Inversiones en instrumentos financieros**

a) 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

b) Medición

En el reconocimiento inicial, el grupo mide las inversiones en instrumentos financieros al costo. Al 31 de Marzo de 2024 y 2023, la Compañía mantiene inversiones instrumentos financieros bajo las dos categorías descritas en (i) Clasificación.

**Purdy Corredora de Seguros S.A.**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de Marzo de 2024 y 2023**  
**Expresadas en Colones Costarricenses**

**viii. 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:

	<b>Vida Útil</b>
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de Cómputo	5 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.

**ix. 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.

**x. 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.

**Purdy Corredora de Seguros S.A.**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de Marzo de 2024 y 2023**  
**Expresadas en Colones Costarricenses**

***xi. Beneficios de empleados***

***a. 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.

***b. 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.

***c. 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.

***xii. 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.

***xiii. Redondeo***

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

***xiv. 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

**Purdy Corredora de Seguros S.A.**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de Marzo de 2024 y 2023**  
**Expresadas en Colones Costarricenses**

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.

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 Marzo 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 marzo 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

**Purdy Corredora de Seguros S.A.**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de Marzo de 2024 y 2023**  
**Expresadas en Colones Costarricenses**

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, esta 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**

**Purdy Corredora de Seguros S.A.**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de Marzo de 2024 y 2023**  
**Expresadas en Colones Costarricenses**

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.

### **2.2.1. 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 gestionar 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. Además, se adapta a las políticas de Riesgo de la Compañía.

Al 31 de Marzo de 2024, los tipos de cambio de referencia para la compra y venta de dólares estadounidenses eran de ₡499.39 y ₡506.60, respectivamente (2023 – ₡540.39 y ₡545.95, respectivamente), (se depreció en un 7 % en el período 2023) 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 2024 y 2023:

**Purdy Corredora de Seguros S.A.**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de Marzo de 2024 y 2023**  
**Expresadas en Colones Costarricenses**

**Activo**

	<b>Marzo 2024</b>	<b>Marzo 2023</b>
Efectivo y equivalentes de efectivo	229,500.05	224,420.39
Inversiones en valores	0.00	338,788.18
Cuentas por cobrar	2,448,228.09	5,223,072.97
Total de activos	2,677,728.14	5,786,281.54
Pasivos:		
Cuentas por pagar y provisiones	267,677.33	204,091.10
Total de pasivos	267,677.33	204,091.10
<b>Exposición neta</b>	<b>¢2,410,050.81</b>	<b>¢5,582,190.44</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 2024 y 2023 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.

**2.2.2. 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**

**Purdy Corredora de Seguros S.A.**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de Marzo de 2024 y 2023**  
**Expresadas en Colones Costarricenses**

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 Corredora de Seguros, mantiene un Contratos de Intermediación con diferentes aseguradoras (Nota 11) mediante los cuales 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 de las aseguradoras y las compañías relacionadas.

**ii. Garantía colateral**

Al 31 de Marzo de 2024 y 2023, 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:

	Marzo 2024	Marzo 2023
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	₡866,819,474.66	₡418,592,815.04

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 2024 y 2023, 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**

**Purdy Corredora de Seguros S.A.**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de Marzo de 2024 y 2023**  
**Expresadas en Colones Costarricenses**

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 2024 y 2023, 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.

### **2.2.3. 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 2024, 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.

### **2.2.4. Administración del riesgo de capital**

**Purdy Corredora de Seguros S.A.**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de Marzo de 2024 y 2023**  
**Expresadas en Colones Costarricenses**

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 2024 y 2023, 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 2024 y 2023, 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. A la fecha de estos estados financieros, no se han declarado dividendos en el 2023.

**Nota 3 Disponibilidades**

Las disponibilidades en efectivo al 31 de Marzo de 2024 y 2023 corresponden al efectivo utilizado en fondos de caja chica, así como el uso de cuentas corrientes con bancos del Sistema Financiero Nacional.

	<b>Marzo 2024</b>	<b>Marzo 2023</b>
Caja Chica Administr. PS (Natalia Flores)	500,000.00	500,000.00
Dineros en Transito	0.00	-1,837,379.33
Bac San jose cuenta ¢914098157	247,301,222.12	129,395,314.57
Bac San José cuenta \$914098173	66,107,723.40	175,745,618.01
Banco de Costa Rica cta ¢001-0315111-5	9,093,525.89	11,539,118.48
Banco de Costa Rica Cta \$001-0315112-3	24,981,758.09	34,165,452.73
<b>Total líquido</b>	<b>₡ 347,984,229.50</b>	<b>₡ 349,508,124.46</b>
<b>Inversiones en instrumentos Financieros</b>		
Depósitos a Plazo Moneda Local	0.00	12,000,000.00
Depósitos a Plazo Moneda Dólar	506,600,000.00	54,595,000.00
Productos por cobrar Instrument. Fianc Moneda Local	0.00	947,580.00
Productos por cobrar Instrument. Fianc Moneda Dólar	12,735,245.16	204,731.25
<b>Total Inversiones</b>	<b>₡ 519,335,245.16</b>	<b>₡ 67,747,311.25</b>
<b>Total Disponible</b>	<b>₡ 867,319,474.66</b>	<b>₡ 417,255,435.71</b>

**Purdy Corredora de Seguros S.A.**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de Marzo de 2024 y 2023**  
**Expresadas en Colones Costarricenses**

**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>Marzo 2024</b>	<b>Marzo 2023</b>
Personas Jurídicas	179,348,695.82	183,622,115.89
Compañías relacionadas	124,403,375.57	358,327,773.07
Funcionarios y empleados	301,873.65	89,742.90
Impuesto sobre la renta diferido	12,043,920.36	12,043,920.36
(Estimación de comisiones por cobrar)	0.00	0.00
<b>Total</b>	<b>₡ 316,097,865.40</b>	<b>₡ 554,083,552.22</b>

**Nota 5 Otros Activos:**

La partida otros activos se compone de la siguiente manera:

	<b>Marzo 2024</b>	<b>Marzo 2023</b>
Impuesto sobre renta pagado por anticipado	0.00	192,530,263.39
Retención 2% Ley 6450	12,311,099.85	50,692,271.75
Póliza de Riesgos Profesionales	833,127.03	930,196.93
Póliza de incendio de Edificio	0.00	1,573,131.40
Otros gastos pagados por anticipado	800,000.16	478,705.31
Cotizador en Línea	3,667,617.28	0.00
Activos en proceso o en tránsito	8,119,313.66	813,595.75
Construcciones en Proceso	5,756,331.60	4,014,928.80
Valor de adquisición del software	3,096,849.60	3,096,849.60
(Amortización acumulada de software adquirido)	-3,096,849.60	-2,405,885.85
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	11,250,000.00	0.00
<b>Total</b>	<b>₡ 42,737,489.58</b>	<b>₡ 251,724,057.08</b>

**Nota 6 Cuentas por pagar y Provisiones**

Las cuentas por pagar y provisiones son las siguientes al 31 de Marzo del 2024 y 2023:

**Purdy Corredora de Seguros S.A.**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de Marzo de 2024 y 2023**  
**Expresadas en Colones Costarricenses**

	<b>Marzo 2024</b>	<b>Marzo 2023</b>
Proveedores Locales	13,235,847.12	7,002,277.99
CXP Rembolso caja chica	2,472,567.21	414,059.56
CUENTAS POR PAGAR DEL EXTERIOR	-26,160.82	0.00
Impuesto sobre la renta por pagar	71,913,473.08	299,865,003.94
Impuesto al valor agregado por pagar	18,480,505.20	25,070,028.25
Ded. Emp. por impuesto sobre la renta.	5,103,467.00	4,150,300.00
Impuestos retenidos a terceros por pagar	395,034.81	-8,309.31
Salario por pagar	0.00	20,391,301.08
Asociación Solidarista (aportes Em&Pa)	1,171,256.62	375,134.41
Asociación Solidarista (deducción a emp)	1,692,429.11	1,592,378.19
C.C.S.S. (aporte patronal)	11,898,911.74	8,554,665.36
I.N.A. (aporte patronal)	1,216,657.67	874,710.12
Banco Popular (aporte patronal)	405,552.58	291,570.07
I.M.A.S. (aporte patronal)	405,552.58	291,570.07
Asignaciones Familiares (aporte patronal)	4,055,525.48	2,915,700.53
Ded. empl. por Impuesto sobre la Renta	1,798,922.35	1,347,094.85
Ded. empl. por présamos con Bco. Popular	0.07	0.02
Ded. empl. de C.C.S.S.	7,843,386.27	5,638,964.81
Ded. empl. del Banco Popular Des. Com.	811,105.09	583,140.10
Fondo de capitalización laboral	1,216,657.67	874,710.12
Pensión complementaria obligatoria	1,622,210.20	1,166,280.22
Cuota Patronal INS por LPT	811,105.09	583,140.10
Compañías relacionadas	59,800,080.35	55,813,724.21
Aguinaldo por pagar	17,286,763.89	12,313,620.29
Provision Vacaciones	17,781,498.50	13,650,793.72
Impuesto sobre la renta diferido	7,871,092.81	7,871,092.81
<b>Total</b>	<b>₡ 249,263,441.67</b>	<b>₡ 471,622,951.51</b>

## Nota 7 Patrimonio

### 7(a) Capital social

Al 31 de Marzo de 2024 y 2023 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

**Purdy Corredora de Seguros S.A.**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de Marzo de 2024 y 2023**  
**Expresadas en Colones Costarricenses**

En Julio 2023 al compañía acordó declarar dividendos por un monto de ¢491,085,000 (¢611,469,000 en 2022) según consta en el Acta de Asamblea General de Socios de fecha 27 de julio de 2023.

**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 2024 y 2023 la Compañía ha alcanzado el importe máximo de registro para dicha reserva.

	<b>Marzo 2024</b>	<b>Marzo 2023</b>
Capital acciones comunes	16,200,000.00	16,200,000.00
Reserva legal	3,240,000.00	3,240,000.00
<b>Total</b>	<b>¢ 19,440,000.00</b>	<b>¢ 19,440,000.00</b>

	<b>Marzo 2024</b>	<b>Marzo 2023</b>
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	827,565,795.83	649,559,571.57
Resultado del Periodo	173,665,892.45	129,847,791.67
<b>Total</b>	<b>¢ 1,001,231,688.28</b>	<b>¢ 779,407,363.24</b>

**Nota 8 Ingresos Operativos Diversos e Ingresos Financieros**

**Nota 8-a Ingresos Financieros**

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

Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	12,806,387.56	209,025.00
Otros ingresos financieros	18,398.35	0.00
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>¢ 12,824,785.91</b>	<b>¢ 209,025.00</b>

**Nota 8-b Ingresos Operativos Diversos**

**Purdy Corredora de Seguros S.A.**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de Marzo de 2024 y 2023**  
**Expresadas en Colones Costarricenses**

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

	<b>Marzo 2024</b>	<b>Marzo 2023</b>
Comisiones por Servicios	614,774,116.72	546,754,082.48
Comisiones Marchamo	20,406,523.00	28,899,907.00
<b>Total Comisiones por Servicios</b>	<b>¢ 635,180,639.72</b>	<b>¢ 575,653,989.48</b>
Intereses Ganados	3,823,327.22	1,669,163.47
Otros ing financ. gravables	-3,592.34	296.41
Ingresos de Periodos Anteriores	2,010.20	179,309.81
Otros ingresos gravables	4,897,270.50	0.00
Utilidad en venta de activos	-414,266.09	0.00
<b>Total otros Ingresos Operativos</b>	<b>¢ 8,304,749.49</b>	<b>¢ 1,848,769.69</b>
<b>Total Ingresos Operativos Diversos</b>	<b>¢ 643,485,389.21</b>	<b>¢ 577,502,759.17</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” ¢614,774,116.72 (¢546,754,082.48 en 2023) 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.

A partir de enero de 2021 la Compañía y el INS suscribieron un contrato como Corredora 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 2024 las comisiones devengadas por cobro de marchamos ascendieron a ¢20,406,523.00 (¢28,899,907.00 en 2023).

**ii. Otros ingresos operativos**

La Compañía al 31 de Marzo de 2024 devengó remuneraciones en concepto de otros ingresos por un monto de ¢8,304,749.49 estos se presentan en la línea de otros ingresos operativos. Al 31 de Marzo de 2023 el monto por ingresos de menor cuantía asciende a ¢1,848,769.69.

## Nota 9 Gastos Operativos Diversos, Gastos de Administración y Gastos Financieros

### Nota 9-a Gastos Financieros

El detalle de los Gastos Financieros es el siguiente:

	Marzo 2024	Marzo 2023
Otros gastos financieros diversos	11,946.90	0.00
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>₡ 11,946.90</b>	<b>₡ 0.00</b>

### Gastos Operativos Diversos

El detalle de los Gastos Operativos Diversos es el siguiente:

	Marzo 2024	Marzo 2023
Gasto por depreciación	2,749,796.21	2,842,233.93
<b>Total Cargos por bienes diversos</b>	<b>₡ 2,749,796.21</b>	<b>₡ 2,842,233.93</b>
Comisiones a Sociedades	80,197,402.67	60,382,329.80
Comisiones pagadas	203,435.86	127,170.82
<b>Total Comisiones por Servicios</b>	<b>₡ 80,400,838.53</b>	<b>₡ 60,509,500.62</b>
Provision Vacaciones	5,207,752.29	1,953,262.35
<b>Total Gastos por Provisiones</b>	<b>₡ 5,207,752.29</b>	<b>₡ 1,953,262.35</b>
Diferencia de cambio de ¢ a \$	-7,605.47	0.00
Diferencia de cambio de \$ a ¢	21,146,963.93	32,675,459.51
Patentes y Royalties	1,779,889.24	1,680,530.00
Otros impuestos	153,680.00	150,225.00
<b>Total Otros Gastos Operativos</b>	<b>₡ 23,072,927.70</b>	<b>₡ 34,506,214.51</b>
<b>Total Gastos Operativos Diversos</b>	<b>₡ 111,431,314.73</b>	<b>₡ 99,811,211.41</b>

**Purdy Corredora de Seguros S.A.**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de Marzo de 2024 y 2023**  
**Expresadas en Colones Costarricenses**

**Nota 9-c Gastos de Administración**

El detalle de los Gastos de Administración es el siguiente:

	<b>Marzo 2024</b>	<b>Marzo 2023</b>
Salarios ordinarios y extraordinarios	125,633,187.60	88,201,059.27
Planilla Comisiones Pagadas	5,958,100.00	4,780,316.66
Riesgos Profesionales	576,477.58	415,774.46
Prestaciones Legales	1,850,945.06	2,614,153.25
Bonificaciones	34,023,114.00	27,667,750.00
Viáticos locales	113,274.00	91,819.66
Aguinaldo	14,123,699.15	10,186,473.40
Vacaciones	3,973,406.62	2,198,534.44
Cargas Sociales	45,219,574.83	32,613,835.26
Atención a funcionarios y Act. Sociales	798,550.78	860,442.12
Uniformes para empleados	374,709.18	58,170.00
Capacitación al personal	2,199,060.66	595,652.00
Inducción a Empleados	15,832.14	0.00
Seguros Médicos	0.00	4,291,600.97
Medicamentos	106,736.97	141,092.86
<b>Total Gastos de Personal</b>	<b>¢ 234,966,668.57</b>	<b>¢ 174,716,674.35</b>
Servicios profesionales	45,970,162.40	50,912,274.58
<b>Total Gastos por Servicios Externos</b>	<b>¢ 45,970,162.40</b>	<b>¢ 50,912,274.58</b>
Seguros de vehículos	484,633.05	274,656.64
Reparación de Vehículos Nuevos y Usados	0.00	92,136.11
Combustible y lubricantes	117,005.00	79,012.00
Alquiler de vehículos	1,004,840.08	718,033.46
<b>Total de gastos de movilidad y comunicaciones</b>	<b>¢ 1,606,478.13</b>	<b>¢ 1,163,838.21</b>
Seguro de edificios	97,331.86	5,318,367.85
Reparación y mantenimiento de Edificio	310,572.71	1,906,849.54
Aseo y limpieza	1,197,062.96	1,174,380.43
Reparación y mant. de Mob. y Eq. Oficina	0.00	341,061.28
Reparación y mant. de Equipo de Cómputo	511,769.69	161,237.17
Alquileres Equipo	104,325.56	34,918.68
Gastos Por Arrendamiento	4,742,086.05	5,203,325.76
<b>Total de gastos de infraestructura</b>	<b>¢ 6,963,148.83</b>	<b>¢ 14,140,140.71</b>
Materiales y suministros	721,355.99	716,512.72
Cuotas y suscripciones	5,148,135.75	5,335,084.62
Gastos por materiales y suministros	0.00	436,636.02
Atención a clientes	169,858.67	3,169,970.84
Dietas Junta Directiva	2,006,920.00	1,687,220.00
Otros gst finac deducibles	1,960.93	-503.51
Gastos de Periodos Anteriores	368,094.20	855,835.35
Otros Gastos NO Deducibles	1,364,763.95	26,762,801.67
<b>Total Gastos Generales</b>	<b>9,781,089.49</b>	<b>38,963,557.71</b>
<b>Total Gastos de Administración</b>	<b>¢ 299,287,547.42</b>	<b>¢ 279,896,485.56</b>

**Purdy Corredora de Seguros S.A.**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de Marzo de 2024 y 2023**  
**Expresadas en Colones Costarricenses**

**Nota 10 Bienes Muebles e Inmuebles**

Activo	Marzo 2023			Marzo 2024
	Saldo Inicial	Adiciones	Retiros	Saldo Final
Mobiliario y Equipo	41,584,012.07		0.00	41,584,012.07
Equipo de computo	50,177,278.38		460,579.95	49,716,698.43
Construcciones en Proceso	5,756,331.60	11,786,930.94		17,543,262.54
Software en uso	3,096,849.60		0.00	3,096,849.60
	<b>₡ 100,614,471.65</b>	<b>₡ 11,786,930.94</b>	<b>₡ 460,579.95</b>	<b>₡ 111,940,822.64</b>
<b>Depreciacion</b>				
Equipos y mobiliario	-16,338,005.50	-931,137.70	0.00	-17,269,143.20
Equipos de computación	-28,478,922.35	-1,818,658.51	-46,313.86	-30,251,267.00
	<b>-₡ 44,816,927.85</b>	<b>-₡ 2,749,796.21</b>	<b>-₡ 46,313.86</b>	<b>-₡ 47,520,410.20</b>
<b>Amortizaciones</b>				
Amortización Software	-₡ 3,096,849.60	₡ 0.00	₡ 0.00	-₡ 3,096,849.60

  

Activo	Marzo 2022			Marzo 2023
	Saldo Inicial	Adiciones	Retiros	Saldo Final
Mobiliario y Equipo	39,240,273.28	1,534,060.53	0.00	40,774,333.81
Equipo de computo	44,472,893.08	500,010.90	0.00	44,972,903.98
Construcciones en Proceso	813,595.75	7,894,432.80	3,879,504.00	4,828,524.55
Software en uso	3,096,849.60		0.00	3,096,849.60
	<b>₡ 87,623,611.71</b>	<b>₡ 9,928,504.23</b>	<b>₡ 3,879,504.00</b>	<b>₡ 93,672,611.94</b>
<b>Depreciacion</b>				
Equipos y mobiliario	-12,504,820.35	-972,849.87	0.00	-13,477,670.22
Equipos de computación	-23,250,984.57	-1,611,313.26	0.00	-24,862,297.83
	<b>-₡ 35,755,804.92</b>	<b>-₡ 2,584,163.13</b>	<b>₡ 0.00</b>	<b>-₡ 38,339,968.05</b>
<b>Amortizaciones</b>				
Amortización Software	-₡ 2,147,815.05	-₡ 258,070.80	₡ 0.00	-₡ 2,405,885.85

**Nota 11 Contratos**

Los contratos para la intermediación de seguros se establecen al amparo de la Ley N°8653 y permiten acordar los términos relacionados con la actividad de intermediación que desarrolla la entidad corredora de seguros, en este caso Purdy Corredora de Seguros. La Compañía está facultada para suscribir contratos con diferentes aseguradoras y la firma de estos no implica nunca que la Compañía actúe en nombre ni por cuenta de las aseguradoras. La Compañía ha establecido contratos de intermediación con las siguientes entidades aseguradoras principalmente: Instituto Nacional de Seguros (INS), Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A., ASSA Compañía de Seguros, S.A., Mapfre Seguros Costa Rica, S.A., Oceánica de Seguros y Seguros Lafise y un contrato para cobro del Seguro Obligatorio Automotor, que se mantiene con el INS, ya que es la única aseguradora que realizar el cobro en el país.

## Nota 12 Impuesto y Participaciones sobre la Utilidad.

	Marzo 2024	Marzo 2023
Impuesto sobre la renta	<u>₡ 71,913,473.63</u>	<u>₡ 68,156,295.53</u>

## Hechos relevantes y subsecuentes

Entre la fecha de cierre al 31 de Marzo de 2024, la preparación de los estados financieros, no se tuvo conocimiento de otros hechos que puedan tener en el futuro influencia o efecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones de la Compañía.

---

Juan Ignacio Gamboa V.  
Gerente Purdy Corredora

---

Alexander Castillo V.  
Auditor Interno

---

Alvaro Madrigal Ch.  
Gerente de Contabilidad