

Purdy Corredora de Seguros S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
(Expresadas en Colones Costarricenses)

Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al

31/03/2021

31/03/2020

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

A 31/03/2021 la Compañía contaba con 29 empleados. La Compañía se encuentra ubicada en San José cantón central distrito Uruca, Calle 60 entre avenidas 43 y 45, y no cuenta con sucursales.

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

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

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

a. Monea - Los registros contables de la Compañía se mantienen en colones costarricenses (₡), monea de curso legal en la República de Costa Rica. Las transacciones efectuadas en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción. Los activos y pasivos en moneda extranjera al final de cada período contable son ajustados a la tasa de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias cambiarias originadas de la liquidación de activos y obligaciones denominadas en moneda extranjera y por el ajuste de los saldos a la fecha de cierre son registradas contra resultados del período en que ocurrieron.

Al cierre del período la tasa de cambio del colón costarricense eran de ₡615.81 para la venta de dólares estadounidenses.

b. Efectivo y Equivalentes de Efectivo - El efectivo y sus equivalentes incluye el saldo en caja y en bancos, los depósitos a la vista y las inversiones a corto plazo (alta liquidez), cuyo vencimiento original no supere los tres meses.

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

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

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

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

Purdy Corredora de Seguros S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
(Expresadas en Colones Costarricenses)

Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al

31/03/2021

31/03/2020

d. **Inventario** - al cierre del ejercicio La compañía no posee inventarios de mercaderías de ningún tipo.

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

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

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

h. **Activos Biológicos** - la compañía no posee activos biológicos

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

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

El impuesto sobre la renta diferida se contabiliza usando el método pasivo y se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de los activos y pasivos y los valores utilizados para efectos fiscales. Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible. Los activos por impuesto diferido se reconocen solo cuando existe una probabilidad razonable de su realización.

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

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

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

Purdy Corredora de Seguros S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
(Expresadas en Colones Costarricenses)

Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al **31/03/2021** **31/03/2020**

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

p. **Instrumentos Financieros y Riesgo Crediticio** - Los instrumentos financieros son registrados inicialmente al costo y consisten de efectivo, inversiones transitorias, cuentas por cobrar, depósitos y otras inversiones a largo plazo, cuentas por pagar, deuda a corto y largo plazo. Al 31/03/2021 el valor registrado de los instrumentos financieros de corto plazo se aproxima a su valor justo debido a su naturaleza circulante. Con base en las cotizaciones y tasas de mercado disponibles para instrumentos similares, la administración ha concluido que el valor registrado de las inversiones y deuda de largo plazo a esas fechas se aproxima a su valor justo. La Compañía no ha suscrito contrato alguno que involucre instrumentos financieros derivados, tales como futuros, opciones y permutas.

Los instrumentos financieros que eventualmente sujetan a la Compañía al riesgo de crédito consisten principalmente de efectivo, inversiones y cuentas por cobrar. El efectivo y sus equivalentes se mantienen con instituciones financieras sólidas. Generalmente estos instrumentos financieros pueden ser negociados en un mercado líquido, pueden ser redimidos a la vista y tienen un riesgo mínimo. La Compañía monitorea constantemente la capacidad de crédito de sus clientes, ajustando las políticas y límites de crédito, según sea necesario. También, la Compañía mantiene una estimación para cuentas incobrables con base en la recuperabilidad esperada de todos sus documentos y cuentas por cobrar.

En general, la concentración del riesgo crediticio con respecto a las cuentas por cobrar se considera limitada debido a la naturaleza de la actividad realizada por la compañía estando mayoritariamente concentrada la cartera en un único cliente cuyo interés es que se comercialicen sus productos a través de la compañía y por ende no presenta riesgo de recuperación de las sumas adeudadas. Sin embargo, existe un riesgo crediticio con respecto a sus clientes, cuya capacidad de pago depende de las condiciones propias de sus industrias. La Compañía monitorea constantemente la capacidad de crédito de sus clientes, ajustando las políticas y límites de crédito, según sea

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

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

	31/03/2021	31/03/2020
Activos:		
Efectivo y equivalentes de efectivo	771,538	67,969
Inversiones en valores	306,701	-
Cuentas por cobrar	160,580	219,946
Total de activos	1,238,819	287,915
Pasivos:		
Cuentas por pagar y provisiones	31,342	4,921
Total de pasivos	31,342	4,921
Exposición neta	1,207,477	282,995

Purdy Corredora de Seguros S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
(Expresadas en Colones Costarricenses)

Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al 31/03/2021 31/03/2020
r. Riesgo de Tasas de Interés - La Compañía tiene activos importantes que generan interés. Los préstamos por cobrar y por pagar están sujetos a los riesgos de tasas de interés, debido a que estos se contratan a tasas de interés variables. La Compañía no utiliza instrumentos financieros derivados para convertir los préstamos de tasas variables a tasas fijas.

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

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

Nota 1:

Las disponibilidades en efectivo a 31/03/2021 y 31/03/2020 corresponden al efectivo utilizado en fondos de caja chica, así como el uso de cuentas corrientes con bancos del Sistema Financiero Nacional.

	31/03/2021	31/03/2020
Caja Chica Administr. PS (Natalia Flores)	500,000.00	500,000.00
Dineros en Tránsito	-	-
Bac San José cuenta #914098157	219,840,501.38	43,294,427.96
Bac San José cuenta #914098173	460,423,544.56	39,923,027.89
Banco de Costa Rica cta #001-0315111-5	33,628,144.56	10,375,686.41
Banco de Costa Rica Cta #001-0315112-3	14,720,559.00	10,399,356.48
	729,112,177.63	104,492,498.74

Nota 2:

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

	31/03/2021	31/03/2020
Personas Jurídicas	37,400,559.85	93,715,604.92
Compañías Relacionadas y Afines	99,470,605.57	129,183,705.97
	136,871,165.42	222,899,310.89

Nota 3:

Gastos pagados por anticipado:

Pago Anticipado Imp. Renta	8,073,882.73	-
Retención 2% Ley 6450	7,919,090.34	10,346,831.91
Póliza de Riesgos Profesionales	465,549.25	236,443.05
GASTOS DIFERIDOS	-	-
	16,458,522.32	10,583,274.96

Nota 4:

Otros activos restringidos	31/03/2021	31/03/2020
Banco de Costa Rica	54,000,000.00	37,000,000.00
Financiera Cafsa	132,334,452.96	668,918,821.82
Depósitos a plazo	186,334,452.96	705,918,821.82

Purdy Corredora de Seguros S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
(Expresadas en Colones Costarricenses)

Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al	31/03/2021	31/03/2020
Productos por cobrar Instrument. Fianc	2,224,043.43	29,922,394.49
	188,558,496.39	735,841,216.31
Nota 5:		
Deducciones laborales y cargas patronales de planilla pendientes de pago al cierre de periodo.	31/03/2021	31/03/2020
Aguinaldo por pagar	9,383,643.21	7,864,875.13
Provision Vacaciones	6,451,558.54	5,090,667.62
	15,835,201.75	12,955,542.75
Nota 6:		
Los Aporte de socios corresponden al capital social mas aportes extraordinarios para futuros aumentos de capital.	31/03/2021	31/03/2020
Capital acciones comunes	16,200,000.00	16,200,000.00
Reserva legal	3,240,000.00	3,240,000.00
	19,440,000.00	19,440,000.00
Nota 7:		
Utilidad o Pérdida acumulada de periodos anteriores.	31/03/2021	31/03/2020
Saldo inicio de periodo	1,192,801,743.03	676,006,857.41
Debitos	546,183,500.00	-
Creditos	279,345,965.66	227,664,767.28
Saldo al final del periodo	925,964,208.69	903,671,624.69
Nota 8:		
Utilidades acumuladas al presente periodo 2016.	31/03/2021	31/03/2020
Utilidad neta del período	204,440,384.70	289,130,118.34
Nota 9:		
Ingresos por comisiones	31/03/2021	31/03/2020
Comisiones por Servicios	487,805,098.98	406,762,985.30
Intereses sobre bonos y certificados	334,493.43	17,192,336.36
Intereses Ganados	222,789.61	276,240.69
Otros ing financ. gravables	42.80	155,601,161.05
	488,362,424.82	579,832,723.40
	0.00	0.00
Nota 10:		
Gastos Genrales y de Administración	31/03/2021	31/03/2020
Salarios ordinarios y extraordinarios	71,100,909.89	61,498,224.76
Planilla Comisiones Pagadas	6,587,130.58	6,741,407.32
Cargas Sociales	22,729,783.39	19,346,508.46
Aguinaldo	7,357,907.05	6,081,374.22
Riesgos Profesionales	291,627.44	248,219.37

Purdy Corredora de Seguros S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
(Expresadas en Colones Costarricenses)

Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al	31/03/2021	31/03/2020
Prestaciones Legales	1,295,077.66	2,084,407.04
Vacaciones	1,159,000.73	4,859,814.70
Viáticos locales	207,335.45	146,681.35
Atención a clientes	582,252.48	232,861.96
Atención a funcionarios y Act. Sociales	686,274.56	5,212,144.29
Seguros de vehículos	-	305,788.00
Seguros Médicos	-	1,932,225.82
Seguro de edificios	5,894,492.45	-
Gasto por depreciación	2,255,306.00	1,652,271.18
Reparación y mantenimiento de Edificio	478,146.03	668,632.30
Reparación y mant. de Mob. y Eq. Oficina	707,282.40	-
Reparación y mant. de Equipo de Cómputo	953,685.60	103,417.66
Materiales y suministros	837,676.26	653,194.25
Combustible y lubricantes	229,580.00	436,704.00
Aseo y limpieza	63,289.32	889,593.33
Otros impuestos	41,204.80	59,889.62
Papelería y útiles de oficina	-	182,120.32
Teléfono	194,473.79	-
Correos y encomiendas	-	2,442,297.43
Cuotas y suscripciones	2,521,813.50	2,133,095.06
Servicios profesionales	30,232,403.13	8,270,255.38
Comisiones a Sociedades	40,572,532.00	37,235,778.81
Uniformes para empleados	220,546.51	62,117.50
Alquileres Pagados	-	173,683.09
Capacitación al personal	306,754.00	170,808.00
Patentes y Royalties	1,384,910.52	1,354,828.73
Bonificaciones	6,594,327.93	-
Reparación de Vehículos Nuevos y Usados	49,650.44	-
PROPAGANDA	4,485,679.40	166,146.21
Fletes y Acarreos	-	622,728.00
Dietas Junta Directiva	614,030.00	858,430.00
Intereses pagados	-	8,309.00
Comisiones pagadas	-	135,235.54
Diferencia de cambio de \$ a ¢	- 24,957,005.26 -	673,913.64
Otros gst finac deducibles	978.89	4,521.51
Gastos Por Arrendamiento	5,531,542.67	-
Provision Vacaciones	1,657,286.01	1,299,191.03
Intereses y multas sobre impuestos	9,226.00	-
Actualización participación subsidiarias	1,244,064.35	-
Gastos de Periodos Anteriores	-	3,310,184.71
Otros Gastos NO Deducibles	-	891,252.81
Comisiones pagadas	211,632.78	-
Incentivos	209,000.00	-
Alquileres Equipo	43,062.27	-
Alquileres Otros	21,464.46	-
Gastos por materiales y suministros	598,315.37	-
	195,204,650.85	171,800,429.12
	0.00	0.00

Purdy Corredora de Seguros S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
(Expresadas en Colones Costarricenses)

Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al

31/03/2021

31/03/2020

Luis Aurelio Murillo Herrera
Gerente Purdy Corredora

Alvaro Madrigal Chaves
Gerente de Contabilidad