

# Lic. Gustavo Flores Oviedo

## Contador Público Autorizado

---



**PURDY SEGUROS AGENCIA DE SEGUROS S.A.**

### **Contenido**

- **Dictamen del Contador Publico**
- **Estados Anuales auditados**
- **Notas a los estados financieros**
- **Informe Complementario de Auditor Externo**

---

**Bo.DENT**

**Tel: 2225-0083 2225-9983 Fax: 2225-8938**

**E-mail: [gflores@despachogfconsultores.co.cr](mailto:gflores@despachogfconsultores.co.cr)**

**P.O. BOX: 1389-1011 Y Griega**



**ÍNDICE**

	<b>Páginas</b>
<i>Dictamen del Auditor Independiente</i>	2-3
<i>Estados Financieros</i>	
<i>Balance de Situación</i>	4
<i>Estado de resultados</i>	5
<i>Estado de flujos de efectivo</i>	6
<i>Estado de cambios en el patrimonio</i>	7
<i>Notas a los estados financieros</i>	8-18
<i>Informe complementario del auditor externo</i>	19-20

# Lic. Gustavo Flores Oviedo

## Contador Público Autorizado

---



### INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A la Gerencia General y Socios de **Purdy Seguros Agencia de Seguros S.A.**, y a la Superintendencia General de Seguros.

He auditado el balance de situación que se acompaña de **Purdy Seguros Agencia de Seguros S.A.**, por el periodo de 12 meses terminado al 31 de diciembre del 2012, el estado de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio por el período terminado en esa misma fecha. Estos estados financieros individuales son responsabilidad de la administración de **Purdy Seguros Agencia de Seguros S.A.**, Mi responsabilidad es expresar opinión sobre esos estados financieros basados en la auditoría realizada. Los estados financieros al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2011 no fueron auditados, los saldos a esa fecha de corte se presentan únicamente para fines comparativos.

Mi auditoría fue practicada de acuerdo con normas internacionales de auditoría, las cuales requieren de una adecuada planeación y ejecución, así como los requerimientos mínimos de auditoría establecidos por la Superintendencia General de Seguros, con el objeto de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores significativos. Esta auditoría incluye el examen, con base en pruebas selectivas, de la evidencia que respalda los montos y las divulgaciones contenidas en los estados financieros. Además, incluyen la evaluación de las normas internacionales de información financiera aplicadas y de las estimaciones importantes hechas por la Administración de **AF Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A.**, así como la evaluación general de la presentación de los estados financieros, Considero que la auditoría efectuada constituye una base razonable para fundamentar mi opinión.

Los estados financieros y la información financiera complementaria que se acompaña, fueron preparados por **AF Seguros Sociedad 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.

En mi opinión los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de **Purdy Seguros Agencia de Seguros S.A.**, al 31 de diciembre del 2012, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio neto por el periodo de 12 meses que terminó en esa misma fecha.

(Continua...)

# Lic. Gustavo Flores Oviedo

## Contador Público Autorizado

---



(Finaliza...)

Mi auditoría se llevó a cabo con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros descritos en el primer párrafo de este informe. La información financiera complementaria que se muestra en las notas de los Estados Financieros, se presenta como información adicional para cumplir las disposiciones legales y las reglamentarias dispuestas por el CONASSIF, y por la Superintendencia General de Seguros. Dicha información financiera complementaria se auditó con los mismos procedimientos de Auditoría aplicados en el examen de esos estados financieros básicos y en mi opinión está razonablemente presentada en todos los aspectos importantes al relacionarla con dichos estados.

Efectué pruebas selectivas relacionadas con el cumplimiento de las disposiciones legales reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica y la Superintendencia General de Seguros, relacionadas con la actividad de intermediación financiera, determinando que la Administración de **Purdy Seguros Agencia de Seguros S.A.**, cumple con ellas, para los casos que integran la muestra. Dichas muestras se seleccionaron mediante muestreo no estadístico.

Los resultados de mis pruebas indican que con respecto a las partidas examinadas, **Purdy Seguros Agencia de Seguros S.A.**, ha cumplido en todos los aspectos importantes con las disposiciones legales mencionadas en el párrafo anterior. Con respecto a las partidas no examinadas, nada llamó mi atención que nos hiciera pensar que **Purdy Seguros Agencia de Seguros S.A.**, ha incumplido, en forma significativa con tales disposiciones.

Esta opinión de Contador Público Independiente es para información de la Junta Directiva de **Purdy Seguros Agencia de Seguros S.A.**, y de la Superintendencia General de Seguros.

**Lic. Gustavo Flores Oviedo.**  
**Contador Público Autorizado**  
**Carné 3101**  
**Póliza de fidelidad No. 0116 FIG7**  
**Vigente al 30 de setiembre del 2013**

**Timbre de ₡1000.00 (Ley #6663)**  
**Adherido y cancelado en el original**

**PURDY SEGUROS AGENCIA DE SEGUROS S.A.**

**Estado de Situación**

**31 de diciembre del 2012 y 2011**

(Sin céntimos expresado en colones)

	<u>NOTAS</u>	<u>AL 31-12-2012</u>	<u>AL 31-12-2011</u> <u>Cifras No Auditadas</u>
<b>Activos</b>			
Disponibilidades en efectivo	2	46,165,176	730
Cuentas por cobrar	3	8,113,767	446,071
<b>Total de activos circulantes</b>		<b>54,278,943</b>	<b>446,801</b>
<b>Bienes muebles e inmuebles</b>			
Mobiliario y Equipo	4	85,301	---
Depreciación Acumulada		(8,609)	---
<b>Mobiliario y Equipo, neto</b>		<b>76,692</b>	---
Gastos pagados por anticipado	5	1,636,655	24,200
Otros Activos	6	6,000,000	5,500,000
<b>Total de activos</b>		<b>61,992,290</b>	<b>5,971,001</b>
<b>Pasivos circulantes</b>			
Cuentas por pagar	7	948,591	5,500,000
Retenciones por pagar		310,736	---
Provisiones	8	423,236	---
Impuesto de Renta por pagar		10.967.745	
<b>Total de pasivos</b>		<b>12.650.308</b>	<b>5,500,000</b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital social		10,000,000	10,000,000
Aporte socios		5,000,000	---
Utilidad acumulada		(9,528,999)	---
Utilidad del periodo		43.870.981	(9,528,999)
<b>Total de patrimonio</b>	9	<b>49.341.982</b>	<b>471,001</b>
<b>Total de pasivos y patrimonio</b>		<b>61,992,290</b>	<b>5,971,001</b>

Álvaro Madrigal Ch.  
Contador General

Alex Castillo V.  
Auditor Interno

Luis Aurelio H.  
Gerente General

**Véanse las notas a los estados financieros**

**PURDY SEGUROS AGENCIA DE SEGUROS S.A.**  
**Estado de resultados**  
**Por los períodos de doce meses terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011**  
**(Sin céntimos expresado en colones)**

	NOTAS	AL 31/12/2012	AL 31/12/2011 Cifras No Auditadas
<b>Ingresos operativos diversos</b>			
Comisiones por servicios		63,576,267	171,346
Devoluciones de primas		(587,174)	---
<b>Total de ingresos operativos netos</b>	<b>10</b>	<b>62,989,093</b>	<b>171,346</b>
<b>Gastos de operación</b>			
Gastos administrativos	11	8,364,031	10,002,845
Gastos Financieros	12	1,126,930	---
<b>Total Gastos</b>		<b>9,490,961</b>	<b>10.002.845</b>
Ingresos financieros		530,679	---
Otros Ingresos		809,915	302,500
<b>Utilidad/Perdida del periodo</b>		<b>54,838,726</b>	<b>(9,528,999)</b>
<b>Gastos Impuesto de Renta</b>		<b>10,967,745</b>	<b>---</b>
<b>Utilidad des pues de impuesto</b>		<b>43,870,981</b>	<b>---</b>

Álvaro Madrigal Ch.  
Contador General

Alex Castillo V.  
Auditor Interno

Luis Aurelio H.  
Gerente General

**Véanse las notas a los estados financieros**

**PURDY SEGUROS AGENCIA DE SEGUROS S.A.**  
**Estados de flujos de efectivo**  
**Para los períodos terminados al 31 de diciembre del 2012 y 2011**  
**(Sin céntimos expresado en colones)**

	<b>AL</b>
	<b>31/12/2012</b>
Utilidad (pérdida) de operación	43.870.981
<b>Actividades que no requieren uso de efectivo</b>	
Depreciación	8,609
	<b>8,609</b>
<b>Cambios en activos y pasivos de operación:</b>	
(Aumento) Cuentas por cobrar	(7,667,696)
(Aumento) Retenciones	310,736
(Aumento) Provisiones	423,236
(Aumento) Impuesto de Renta por pagar	10.967.745
(Aumento) Gastos Anticipados	(1,612,455)
(Disminución) Cuentas por pagar	(4,551,409)
(Aumento) Otros Activos	(500,000)
	<b>(2.629.843)</b>
<b>Efectivo neto provisto por actividades de operación</b>	<b>41,249,747</b>
<b>Actividades de inversión</b>	
(Aumento) disminución de activos fijos	(85,301)
<b>Efectivo proveniente de actividades de inversión</b>	<b>(85,301)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>	
Aumento Aporte socios	5,000,000
<b>Efectivo proveniente de actividades de financiamiento</b>	<b>5,000,000</b>
Aumento neto en efectivo	<b>46,164,446</b>
Efectivo al inicio del período	<b>730</b>
Efectivo al final del período	<b>46,165,176</b>

Álvaro Madrigal Ch.  
Contador General

Alex Castillo V.  
Auditor Interno

Luis Murillo H.  
Gerente General

**Véanse las notas a los estados financieros**

**PURDY SEGUROS AGENCIA DE SEGUROS S.A.**  
**Estado de cambios en el patrimonio**  
**Períodos terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011**  
**(Sin céntimos expresado en colones)**

<b>Saldos al 30 de septiembre del 2011</b> <b>Cifras No Auditadas</b>	<b>10,000,000</b>	<b>---</b>	<b>(9,528,999)</b>	<b>---</b>	<b>471,001</b>
Traslado utilidades del período 2011	---	---	9,528,999	(9,528,999)	---
Aporte de socios	---	5,000,000	---	---	5,000,000
Utilidad neta del período 2012	---	---	43.870.981	---	43.870.981
<b>Saldos al 30 de septiembre del 2012</b>	<b>10,000,000</b>	<b>5,000,000</b>	<b>43.870.981</b>	<b>(9,528,999)</b>	<b>49.341.982</b>

Álvaro Madrigal Ch.	Alex Castillo V.	Luis Murillo H.
Contador General	Auditor Interno	Gerente General

**Véanse las notas a los estados financieros**



# Lic. Gustavo Flores Oviedo

## Contador Público Autorizado

---



### PURDY SEGUROS AGENCIA DE SEGUROS S.A. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (Expresadas en Colones Costarricenses)

#### 1. BASES DE PRESENTACIÓN Y POLÍTICAS CONTABLES

Bases de Presentación - Purdy Seguros Agencia de Seguros, S.A. ("la Compañía") fue establecida el 18 de diciembre de 2002 bajo la legislación de la República de Costa Rica con el nombre de Xamag Agencia de Seguros S.A., posteriormente en diciembre 2012 se cambia el nombre de la sociedad al actual. La actividad de la entidad es la comercialización de seguros del INS para vehículos automotores.

Al 31 de diciembre de 2012 la Compañía contaba con 4 empleados. La Compañía se encuentra ubicada en San José cantón central distrito la Uruca, 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 de la Compañía son preparados según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF),.

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

a. Moneda - Los registros contables de la Compañía se mantienen en colones costarricenses (¢), moneda de curso legal en la República de Costa Rica. Las transacciones efectuadas en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción. Los activos y pasivos en moneda extranjera al final de cada período contable son ajustados a la tasa de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias cambiarias originadas de la liquidación de activos y obligaciones denominadas en moneda extranjera y por el ajuste de los saldos a la fecha de cierre son registradas contra resultados del período en que ocurrieron. Al 31 de diciembre de 2012 la tasa de cambio del colón costarricense eran de ¢514.32, 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

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

---

Bo Dent

Tel: 2225-0083 Fax: 2225-8938 Cel: 8336-1134

E-mail: [gflores@ice.co.cr](mailto:gflores@ice.co.cr)

P.O. BOX: 1389-1011 Y Griega

# Lic. Gustavo Flores Oviedo

## Contador Público Autorizado

---



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

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

c. Estimación para Incobrables - 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

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 incurren.

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

---

Bo Dent

Tel: 2225-0083 Fax: 2225-8938 Cel: 8336-1134

E-mail: [gflores@ice.co.cr](mailto:gflores@ice.co.cr)

P.O. BOX: 1389-1011 Y Griega

# Lic. Gustavo Flores Oviedo

## Contador Público Autorizado

---



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.

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 de diciembre de 2012, 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 financieras (swaps).

---

Bo Dent

Tel: 2225-0083 Fax: 2225-8938 Cel: 8336-1134

E-mail: [gflores@ice.co.cr](mailto:gflores@ice.co.cr)

P.O. BOX: 1389-1011 Y Griega

# Lic. Gustavo Flores Oviedo

## Contador Público Autorizado

---



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 mayoritaria te 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 necesario.

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:

Activos:	
Efectivo y equivalentes de efectivo	35,669
Inversiones en valores	---
Cuentas por cobrar	---
Total de activos	35,669
Pasivos:	
Documentos por pagar y deuda a largo plazo	---
Certificados por pagar	---
Cuentas por pagar y provisiones	---
Anticipos de clientes	---
Total de pasivos	---
Exposición neta	35,669

# Lic. Gustavo Flores Oviedo

## Contador Público Autorizado



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 son preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información 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 2: Disponibilidades en efectivo:**

Las disponibilidades en efectivo al 31 de diciembre del 2012 y 2011 corresponden al efectivo utilizado en fondos de caja chica, como el uso de cuentas corrientes con bancos del Sistema Financiero Nacional y se desglosan de la siguiente manera:

	<u>2012</u>	<u>2011</u> <u>No Auditado</u>
Caja chica	100,000	---
BNCR 100-01-080-004089-2	---	730
Bac Cta 914098157	28,061,717	---
Bac \$ Cta 914098173	18,000,278	---
Bac ¢080-515225-2	2,680	---
	<u>46,164,675</u>	<u>730</u>

### **Nota:**

En el Estado de Flujos de Efectivo no se presenta el efectivo disponible al 31 de diciembre de 2011, debido a que dicho periodo no fue auditado.

# Lic. Gustavo Flores Oviedo

## Contador Público Autorizado



### **NOTA 3 Comisiones, primas y cuentas por cobrar:**

Las comisiones e intereses por cobrar al 31 de diciembre del 2012 y 2011 se detallan de la siguiente manera:

	<b>2012</b>	<b>2011 No Auditado</b>
Instituto Nacional de Seguros	7,509,667	167.771
Intereses por Cobrar	603,520	278.300
Faltantes Caja Chica	580	---
	<b>8,113,767</b>	<b>446.071</b>

### **NOTA 4: Bienes muebles e inmuebles:**

Los activos fijos que utiliza la aseguradora para sus operaciones cotidianas en su mayoría, son propiedad de la empresa Purdy Motors S.A., la cual es una entidad relacionada, Purdy Seguros Agencia de Seguros S.A., no tienen ningún costo por alquiler, ni mantenimiento. A la fecha de nuestra auditoria la aseguradora únicamente contaba con un mobiliario que tenía un valor en libros de ₡76.692, el mismo era depreciado mediante el sistema de línea recta según lo establecido por nuestra legislación tributaria.

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

El saldo de esta partida al 31 de diciembre 2012 y 2011, se compone de la siguiente manera:

	<b>2012</b>	<b>2011 No Auditado</b>
Anticipos de Renta	316,000	---
Retenciones de Renta	1,061,413	24.200
Póliza de Riesgo	259,241	---
	<b>1,636,655</b>	<b>24.200</b>

# Lic. Gustavo Flores Oviedo

## Contador Público Autorizado



### NOTA 6: Otros activos:

El saldo de esta partida lo componen los certificados a plazo que se encuentran como garantía de la relación comercial que tiene Purdy Seguros Agencia de Seguros con el Instituto Nacional de seguros, el detalle es el siguiente:

	2012	2011 No Auditado
Certificado No 63037782	5,500,000	5,500,000
Certificado No 63376485	500,000	---
	<b>6,000,000</b>	<b>5,500,000</b>

### NOTA 7: Cuentas por pagar:

Las cuentas por pagar al 31 de diciembre 2012 y 2011, se detallan de la siguiente manera:

	2012	2011 No Auditado
Purdy Motors S.A.	335,855	5,500,000
Consorcio Financiero B&G S.A.	20,000	---
Financiera CAFSA	233,542	---
Asociación solidarista empleados PM	152,940	---
Sharon Vargas Castillo	206,254	---
	<b>948,591</b>	<b>5,500,000</b>

# Lic. Gustavo Flores Oviedo

## Contador Público Autorizado



### NOTA 8: Provisiones:

Las provisiones realizadas al 31 de diciembre 2012 y 2011, se detallan de la siguiente manera:

	2012	2011 No Auditado
Provisiones por aguinaldo	282,270	---
Provisiones por vacaciones	140,966	---
Total Provisiones	423,236	---

### NOTA 9: Patrimonio:

El Patrimonio al 31 de diciembre 2012 y 2011, se detallan así:

	2012	2011 No Auditado
Capital Social	10,000,000	10,000,000
Aporte Adicional socios	5,000,000	---
Utilidad Acumulada	(9,528,999)	---
Utilidad del periodo	43.870.981	(9,528,999)
	49.341.982	471,001

### NOTA 10: Comisiones por servicios:

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011, las comisiones por servicios netas por las sumas de ¢62.989.093 (Sesenta y dos millones novecientos ochenta y nueve mil noventa y tres colones) y de ¢171.346 (Ciento setenta y un mil trescientos cuarenta y seis colones), respectivamente, corresponden a los ingresos recibidos por la operación normal de **Purdy Seguros Agencia de Seguros Sociedad Anónima.**, relacionado a la colocación de seguros con el Instituto Nacional de Seguros:



# Lic. Gustavo Flores Oviedo

## Contador Público Autorizado



### NOTA 11: Gastos de Administración:

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011, los gastos de administración se detallaban de la siguiente manera:

	<b>2012</b>	<b>2011</b> <b>No Auditado</b>
Gastos Xamag	---	9.999.270
Aguinaldos	282,270	---
Asociación solidarista de empleados PM	152,940	---
Atención Empleados y Visitas	208,840	---
Ajuste de planilla	410,089	---
Ajuste de Retenciones	262,592	---
Combustible y Lubricantes	562,115	---
Confección de Chequeras	10,000	---
Asoc. Solidarista Emplea registro Nacional	11,200	---
Comisiones INS	22,000	---
Depreciaciones	51,923	---
Mantenimiento del local	16,000	---
Papelería y útiles	47,176	---
Peajes y Parqueos	57,155	---
Pólizas	692,654	---
Salarios	3,388,601	---
Timbre Educación y Cultura	9,000	---
Servicio de Taxi	36,710	---
Pasajes de autobús	6,825	---
Vacaciones	140,966	---
Viáticos	66,024	---
<b>HONORARIOS PROFESIONALES</b>	<b>1,252,314</b>	---
Mario Montealegre Peña (Abogado)	49,500	---
Consortio Financiero BYG S.A	1,072,814	---
Breca Soluciones	100,000	---
Carlos Sandi Retana 1-288-163	30,000	---
<b>SERVICIOS DE MENSAJERIA</b>	<b>676,637</b>	---
Ronny Bolaños Guzmán	15,000	---
Ronald Hernández Vargas	582,637	---
Carlos Fernando Castro Arguedas	79,000	---
<b>Total Gastos Administrativos</b>	<b>8,364,031</b>	<b>9.999.270</b>

Bo Dent

Tel: 2225-0083 Fax: 2225-8938 Cel: 8336-1134

E-mail: [gflores@ice.co.cr](mailto:gflores@ice.co.cr)

P.O. BOX: 1389-1011 Y Griega

# Lic. Gustavo Flores Oviedo

## Contador Público Autorizado



### NOTA 12: Gastos Financieros:

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011, los gastos financieros se detallaban de la siguiente manera:

	<u>2012</u>	<u>2011</u> <u>No Auditado</u>
Comisiones	1,060,711	---
Diferencial cambiario	---	3.575
Intereses	66,219	---
	<u>1,126,930</u>	<u>3.575</u>

### NOTA 13: Litigios y contingencias:

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 la empresa no tiene ni tenía litigios ni contingencias que revelar en este informe financiero.

### NOTA 14: Cuentas de orden:

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 la empresa no lleva ni llevaba en sus registros contables y estados financieros cuentas de orden que se tengan que revelar en este informe financiero.

### NOTA 15: Hechos relevantes

La empresa Xamag Agencia de Seguros S.A. inicio sus operaciones comerciales en el mes de noviembre de 2011, sin embargo; se mantuvo inactiva y fue hasta el mes de mayo de 2011, cuando bajo el nombre de Purdy seguros Agencia de seguros S.A. volvió a solicitar los permisos de ley para poder operar, en el mes de noviembre de 2011 inicia sus labores bajo este nombre, cabe mencionar que al 31 de diciembre de 2011 no se emitió ningún Estado Financiero Auditado, por lo tanto; los saldos indicados en el Estado de Situación, Resultados y notas, únicamente se muestran para fines comparativos.

# Lic. Gustavo Flores Oviedo

## Contador Público Autorizado

---



### NOTA 15: Impuesto de Renta

	<b>2012</b>
Utilidad periodo 2012	54,838,726
Impuesto de renta periodo 2012 (20% Sobre Utilidad)	10,967,745
(Menos) Adelantos de Renta	316,000
(Menos) Retenciones de renta	1,061,413
<b>Impuesto de renta por pagar</b>	<b>9,590,332</b>

# Lic. Gustavo Flores Oviedo

## Contador Público Autorizado

---



### *INFORME COMPLEMENTARIO DEL AUDITOR EXTERNO*

***(SOBRE LAS DEBILIDADES SIGNIFICATIVAS RELACIONADAS CON LA EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA LEGAL APLICABLE AL SECTOR FINANCIERO, AJUSTES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS, CONTROL INTERNO Y DE LOS SISTEMAS AUTOMATIZADOS DE LA ENTIDAD)***

He efectuado la auditoría de los estados financieros de **Purdy Seguros Agencia de Seguros S.A.**, por el periodo de 12 meses terminado al 31 de diciembre del 2012 y emitimos el dictamen sin salvedades sobre esos estados financieros con fecha 15 de febrero del 2013.

En la planeación y ejecución de la auditoría de esos estados financieros de **Purdy Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A.**, Considero su estructura de control interno y los requerimientos mínimos establecidos por la Superintendencia General de Seguros sobre el cumplimiento de la normativa legal aplicable al sector financiero, los mecanismos de control interno de **Purdy Seguros Agencia de Seguros S.A.**, y el análisis efectuado a los sistemas automatizados que utiliza, para determinar los procedimientos de auditoría con el propósito de expresar opinión sobre los estados financieros, y no de proporcionar seguridad sobre el cumplimiento de los aspectos señalados. No notamos asuntos relacionados con su funcionamiento que consideramos condiciones que deben ser informadas bajo normas internacionales de auditoría. Las condiciones que deberían ser informadas son asuntos de los cuales tendríamos conocimiento y que a nuestro juicio se relacionarían con deficiencias importantes en el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación del control interno y con los resultados del análisis de los sistemas computarizados, que podrían afectar adversamente la habilidad de **Purdy Seguros Agenci de Seguros S.A.**, para registrar, procesar, resumir y presentar la información financiera de manera consistente con las afirmaciones de la Gerencia en los estados financieros.

En carta, CG 1-2012 de fecha 15 de febrero del 2013, hemos informado a la Gerencia de **Purdy Seguros Agencia de Seguros S.A.**, sobre las condiciones del cumplimiento de la normativa vigente y del control interno y de los resultados del análisis de los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios que fueron observadas durante la auditoría. Estos informes han sido analizados por la administración de la **Purdy seguros Agencia de Seguros S.A.**, y su Junta Directiva, los cuales les han dado seguimiento.

(Continua...)

# Lic. Gustavo Flores Oviedo

## Contador Público Autorizado

---



(Finaliza...)

Al respecto una debilidad significativa representa una condición que debe ser informada en la cual el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación de los componentes del control interno y los resultados del análisis a los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios, no reducen el riesgo de que errores o irregularidades, en montos que serían importantes en relación con los estados financieros sujetos a auditoría, ocurran y no sean detectados oportunamente por el personal de la **Purdy Seguros Agencia de Seguros S.A.**, en el curso normal del trabajo asignado.

Sin embargo ninguna de las condiciones que deben ser informadas descritas en las cartas antes mencionadas se considera debilidades significativas.

Este informe es para conocimiento de la Superintendencia General de Seguros, de la Gerencia General y de la Junta Directiva de **Purdy Seguros Agencia de Seguros S.A.**

**Lic. Gustavo Flores Oviedo.**  
**Contador Público Autorizado**  
**Carné 3101**  
**Póliza de fidelidad No. 0116 FIG7**  
**Vigente al 30 de setiembre del 2013**

**Timbre de ¢25.00 (Ley #6663)**  
**Adherido y cancelado en el original**