

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

Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al

30/09/2020

30/09/2019

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
A 30/09/2020 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. 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 cierre del periodo la tasa de cambio del colón costarricense eran de ₡606.68 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 periodo, 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 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.

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 incurrir.

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.

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 30/09/2020 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).

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.

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

	30/09/2020	30/09/2019
Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al		
	103,111,946.12	55,997,878.65
Nota 3:		
Gastos pagados por anticipado:		
Pago Anticipado Imp. Renta	59,164,281.00	129,027,018.00
Retención 2% Ley 6450	25,433,785.56	22,777,291.09
Póliza de Riesgos Profesionales	- 223,580.46 -	476,839.72
GASTOS DIFERIDOS	-	-
	84,374,486.10	151,327,469.37
Nota 4:		
Otros activos restringidos	30/09/2020	30/09/2019
Banco de Costa Rica	54,000,000.00	36,500,000.00
Financiera Cafsa	469,750,107.18	446,151,709.78
Depósitos a plazo	523,750,107.18	482,651,709.78
Productos por cobrar Instrument. Fianc	25,387,059.86	15,267,759.75
	549,137,167.04	497,919,469.53
Nota 5:		
Deducciones laborales y cargas patronales de planilla pendientes de pago al cierre de periodo.	30/09/2020	30/09/2019
Aguinaldo por pagar	20,558,971.55	19,078,706.48
Provision Vacaciones	3,501,422.98	5,664,181.49
	24,060,394.53	24,742,887.97
Nota 6:		
Los Aporte de socios corresponden al capital social mas aportes extraordinarios para futuros aumentos de capital.	30/09/2020	30/09/2019
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.	30/09/2020	30/09/2019
Saldo inicio de periodo	480,174,195.31	445,021,128.44
Debitos	546,183,500.00	1,207,700,000.00
Creditos	-	603,850,000.00
Saldo al final del periodo	68,358,006.35	72,156,857.41
Nota 8:		
Utilidades acumuladas al presente periodo 2016.	30/09/2020	30/09/2019
Utilidad neta del período	547,822,800.22	408,017,337.90
Nota 9:		
Ingresos por comisiones	30/09/2020	30/09/2019
Comisiones por Servicios	1,161,178,536.37	1,116,679,981.29
Intereses sobre bonos y certificados	23,693,867.86 -	2,134,805.41
Intereses Ganados	1,095,937.80	1,618,008.53
Otros ing financ. gravables	155,813,648.77	2,004,496.86
Otros ingresos gravables	-	723.00
Ingresos de Periodos Anteriores	-	491,179.50
	1,341,781,990.80	1,118,659,583.77
Nota 10:		
Gastos Genrales y de Administración	30/09/2020	30/09/2019

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

	Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al	30/09/2020	30/09/2019
Salarios ordinarios y extraordinarios		196,615,863.59	178,247,825.34
Planilla Comisiones Pagadas		20,144,321.08	36,120,394.46
Cargas Sociales		60,710,780.93	58,104,381.55
Aguinaldo		19,083,803.97	18,375,455.38
Riesgos Profesionales		778,930.88	764,835.11
Prestaciones Legales		4,669,464.48	3,933,507.58
Vacaciones		12,430,857.47	6,594,871.45
Viáticos al Exterior		-	1,874,320.61
Viáticos locales		281,393.30	2,013,010.62
Atención a clientes		754,393.29	9,235,942.80
Atención a funcionarios y Act. Sociales		6,185,286.38	4,470,410.76
Seguros de vehículos		917,378.00	908,183.08
Seguros Médicos		1,932,225.82	-
Gasto por depreciación		4,939,710.35	4,672,381.08
Reparación y mantenimiento de Edificio		863,322.58	2,265,263.98
Reparación y mant. de Mob. y Eq. Oficina		32,186.55	-
Reparación y mant. de Equipo de Cómputo		1,689,054.97	733,799.61
Materiales y suministros		882,651.74	74,505.03
Combustible y lubricantes		684,438.92	1,657,497.00
Aseo y limpieza		2,668,779.99	2,602,926.00
Otros impuestos		135,257.03	220,590.08
Garantía de participación		-	2,615.51
Papelería y útiles de oficina		516,449.14	2,103,674.51
Teléfono		199,062.05	-
Correos y encomiendas		7,315,957.43	6,830,250.00
Cuotas y suscripciones		11,936,781.97	6,481,473.70
Servicios profesionales		45,645,917.97	21,901,357.47
Comisiones a Sociedades		143,211,144.27	135,847,037.72
Uniformes para empleados		1,571,714.40	304,898.25
Medicamentos		4,651.96	49,870.00
Alquileres Pagados		467,941.81	804,711.10
Capacitación al personal		434,512.50	198,701.75
Patentes y Royalties		4,184,813.32	4,348,180.10
PROPAGANDA		2,101,643.61	2,034,552.52
Fletes y Acarreos		1,399,200.00	1,836,057.50
Dietas Junta Directiva		2,900,100.00	2,373,220.00
Intereses pagados		26,974.38	-
Comisiones pagadas		376,475.86	214,321.64
Diferencia de cambio de ₡ a \$		-	330.15
Diferencia de cambio de \$ a ₡		1,453,573.85	2,554,908.46
Otros gst finac deducibles	-	1,626.21	661,031.97
Provision Vacaciones	-	290,053.62	833,026.04
Robos y deterioros de activos		244,978.61	-
Intereses y multas sobre impuestos		35,298.00	30,254.80
Gastos de Periodos Anteriores		4,666,305.35	7,863,724.31
Otros Gastos NO Deducibles		1,774,452.62	832,634.32
		566,576,370.59	530,976,273.04