

World of América Costa Rica
Agencia de Seguros, S.A.

(Compañía costarricense)

Estados Financieros no auditados

31 de Diciembre del 2022

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.

(Compañía costarricense)

Contenido

31 de Diciembre del 2022

Página (s)

Estados financieros

Estado de situación financiera no auditado	1
Estado de resultados integral no auditado	2
Estado de cambios en el patrimonio no auditado	3
Estado de flujos de efectivo no auditado.....	4
Notas a los estados financieros no auditados	5-17

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.

(Compañía costarricense)

Estado de situación financiera no auditado

Al 31 de Diciembre del 2022 y 2021

(en colones costarricenses)

	<u>Nota</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>
ACTIVO		₡ 140.939.058	₡ 169.446.877
DISPONIBILIDADES		59.246.468	110.200.874
Efectivo	3.1	-	3.370
Fondos a la vista en entidades financieras del país	3.2	59.246.468	110.197.504
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		61.828.305	53.182.559
Comisiones por cobrar	3.3	45.589.883	39.708.166
Otras cuentas por cobrar	3.4	16.238.422	13.474.394
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	3.5	17.135.207	3.790.947
Equipos y mobiliario		4.862.235	4.494.279
Equipos de computación		5.465.351	3.771.516
Activo por derecho de uso		18.598.151	2.397.859
(Depreciación acumulada activos fijos)		(11.790.531)	(6.872.707)
OTROS ACTIVOS		2.729.079	2.272.497
Gastos pagados por anticipado	3.6	1.466.114	9.048
Bienes diversos	3.7	1.262.965	2.263.449
TOTAL ACTIVO		₡ 140.939.058	₡ 169.446.877
PASIVO		₡ 66.539.195	₡ 66.545.797
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		53.124.422	63.032.066
Cuentas y comisiones por pagar diversas	3.8	42.501.846	43.131.907
Impuestos sobre la renta por pagar	3.17	10.505.517	19.900.159
Impuesto de renta diferido	3.18	117.059	-
OBLIGACIONES CON ASEGURADOS AGENTES E INTERMEDIARIOS		1.406.204	3.513.731
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios	3.9	1.406.204	3.513.731
OTROS PASIVOS CORTO PLAZO	3.5	5.772.241	-
Pasivo por Arrendamiento CP		5.772.241	-
OTROS PASIVOS LARGO PLAZO	3.5	6.236.328	-
Pasivo por Arrendamiento LP		6.236.328	-
PATRIMONIO		74.399.863	102.901.080
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO		41.878.000	41.878.000
Capital Suscrito y pagado	3.10	41.878.000	41.878.000
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		509.426	509.426
Capital Pagado Adicional	3.10	509.426	509.426
RESERVAS PATRIMONIALES		8.355.599	5.359.128
Reserva legal	3.10	8.355.599	5.359.128
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-	8.368.706
Utilidades (pérdidas) Acumuladas	3.10	-	8.368.706
RESULTADO DEL PERÍODO	3.10	23.656.837	46.785.819
Utilidad Neta Del Periodo		23.656.837	46.785.819
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		₡ 140.939.058	₡ 169.446.877

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.

(Compañía costarricense)

Estado de resultados integral no auditado

Por el periodo comprendido del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2022 y 2021

(en colones costarricenses)

	<u>Nota</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>
INGRESOS FINANCIEROS	3.11	4.577.137	5.002.354
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		4.577.137	5.002.354
GASTOS FINANCIEROS	3.12	10.607.983	3.859.039
Pérdida por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		10.607.983	3.859.039
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		(6.030.846)	1.143.315
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	3.13	671.127.517	649.586.062
Otros ingresos operativos		671.127.517	649.586.062
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		471.911.016	461.083.696
Comisiones por servicios	3.14	470.195.076	460.330.299
Otros gastos operativos	3.15	1.715.940	753.397
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	3.16	158.906.242	122.959.704
Gastos de personal		85.360.438	72.336.873
Gastos por servicios externos		41.028.628	43.436.627
Gastos de movilidad y comunicaciones		1.509.625	798.291
Gastos de infraestructura		538.473	252.689
Gastos generales		30.469.079	6.092.666
Gasto por Incobrables		-	42.558
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN SEGUROS		34.279.413	66.685.978
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		34.279.413	66.685.978
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		10.622.576	19.900.158
Impuesto sobre la renta	3.17 - 3.18	10.622.576	19.900.158
Utilidad neta del Periodo		<u>23.656.837</u>	<u>46.785.819</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.

(Compañía costarricense)

Estado de cambios en el patrimonio no auditado

Por el periodo comprendido del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2022 y 2021

(en colones costarricenses)

	Capital Suscrito y Pagado	Capital Pagado Adicional	Reserva Legal	Utilidad neta del periodo	Utilidades (pérdidas) Acumuladas	Total Patrimonio
Saldo al 01 de Enero del 2022	¢ 41.878.000	¢ 509.426	¢ 5.359.128	¢ 46.785.819	¢ 8.368.706	¢ 102.901.080
Traslado de utilidades	-	-	-	(46.785.819)	46.785.819	-
Distribución de dividendos (Nota 3.10)	-	-	-	-	(52.158.054)	(52.158.054)
Reserva legal	-	-	2.996.471	-	(2.996.471)	-
Utilidad del periodo	-	-	-	23.656.837	-	23.656.837
Saldo al 31 de Diciembre del 2022	¢ 41.878.000	¢ 509.426	¢ 8.355.599	¢ 23.656.837	¢ (0)	¢ 74.399.863
Saldo al 01 de Enero del 2021	¢ 41.878.000	¢ 509.426	¢ 3.019.837	¢ 33.623.430	¢ (22.915.433)	¢ 56.115.260
Reserva legal	-	-	2.339.291	-	(2.339.291)	-
Traslado de utilidades	-	-	-	(33.623.430)	33.623.430	-
Utilidad del periodo	-	-	-	46.785.819	-	46.785.819
Saldo al 31 de Diciembre del 2021	¢ 41.878.000	¢ 509.426	¢ 5.359.128	¢ 46.785.819	¢ 8.368.706	¢ 102.901.080

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.

(Compañía costarricense)

Estado de flujos de efectivo no auditado

Por el periodo comprendido del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2022 y 2021

(en colones costarricenses)

<u>Actividades de Operación</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>
Recursos Generados a partir de las Actividades de Operación		
Utilidad del Período	¢ 23.656.837	¢ 46.785.819
Ajustes por:		
Perdida en activos dados de baja	-	700.953
Intereses sobre Pasivos por arrendamiento	1.263.860	-
Gasto por Diferencial Cambiario sobre el Pasivo por arrendamiento	(771.990)	-
Depreciación de Bienes e Inmuebles	7.315.683	1.272.637
Efectivo Generado por los Resultados	31.464.390	48.759.409
<u>Cambios en Activo y Pasivo de Operación</u>		
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	(8.645.746)	6.273.161
Gastos Pagados por Anticipado	(1.457.066)	47.093
Otros Activos	1.000.484	380.825
Cuentas por Pagar y Provisiones	(10.024.703)	7.628.174
Obligaciones con Asegurados, Agentes e Intermediarios	(2.107.528)	3.459.758
Cambios Netos	(21.234.558)	17.789.012
Recursos Generados por Actividades de Operación	10.229.832	66.548.421
<u>Actividades de Financiamiento</u>		
Dividendos pagados	(52.158.054)	-
Pago de cuotas de arrendamiento	(7.081.452)	-
Recursos Utilizados en Actividades de Financiamiento	(59.239.506)	-
<u>Actividades de Inversión</u>		
Bienes Muebles e Inmuebles	(2.061.792)	(908.115)
Recursos Utilizados en Actividades de Inversión	(2.061.792)	(908.115)
Aumento (Disminución) Neto del Efectivo y Equivalentes	(51.071.466)	65.640.306
Efectivo y Equivalentes al inicio del periodo	110.200.874	44.560.568
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo	¢ 59.129.408	¢ 110.200.874

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros no auditados

31 de Diciembre del 2022 y 2021

1. Información General

Naturaleza de las operaciones

World of América Costa Rica Agencia de Seguros es una sociedad anónima de la República de Costa Rica, con personería jurídica propia e independiente en materia de administración. Como entidad aseguradora se rige por lo dispuesto en el Código de Comercio, la Ley Reguladora del Mercado de Seguros, Ley N° 8653, y demás normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

Fue constituida como sociedad anónima el 12 de Setiembre del 2012 y su plazo social se extiende por 99 años a partir de esta fecha. Su domicilio legal y fiscal se encuentra en: (San José, Escazú, San Rafael, al costado este de la plaza de deportes-Condominio Vertical comercial y de oficinas centro corporativo San Rafael), su dirección electrónica www.woacr.com. World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S. A. cuenta con 7 funcionarios al 31 de diciembre 2022 y a esta fecha no posee sucursales o agencias

El giro habitual de World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A. es la comercialización de seguros de vida, accidentes y salud.

Está sujeta a la fiscalización del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

2. Base para la preparación de los estados financieros y las principales políticas contables

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el CONASSIF y la SUGESE relacionadas con la actividad aseguradora y, en los aspectos no previstos, en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad.

Las principales diferencias entre el marco regulatorio y la NIIF, se incluyen en la Nota 4.

Las políticas contables más importantes utilizadas por la Compañía en la preparación de sus estados financieros se detallan a continuación. Estas políticas han sido aplicadas uniformemente.

2.2.1 Disponibilidades

Para este propósito se considera como efectivo y equivalentes de efectivo el saldo mostrado en el rubro “Disponibilidades” según se define en el Plan de Cuentas para el sector de seguros. No se consideran dentro de este concepto inversiones en títulos valores indistintamente del plazo existente para su vencimiento.

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros no auditados

31 de Diciembre del 2022 y 2021

2.2.2 Bienes muebles y otros derechos

Los activos incluidos en la cuenta de bienes muebles y otros derechos, mobiliario, planta y equipo, se registran al costo de adquisición o construcción y se deprecian por el método de línea recta a las tasas de depreciación establecidas por las autoridades fiscales, según se presenta a continuación:

Mobiliario y Equipo de Oficina	10%
Equipo de Computación	20%
Activo por derecho de uso	De 3 años (*)

(*) Vigencia del contrato.

2.2.3 Fondo de capitalización laboral (Ley de Protección al Trabajador)

El 1° de marzo de 2001 entró en vigencia la Ley de Protección al Trabajador (Ley N° 7983), en la cual se estipula que todo patrono, público o privado debe aportar, a un fondo de capitalización laboral, un tres por ciento (3%) calculado sobre el salario mensual del trabajador. Dicho aporte se hará durante el tiempo que se mantenga la relación laboral y sin límite de años. World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S. A., está aportando al fondo de capitalización el 3% del salario de cada trabajador.

2.2.4 Prestaciones legales

La legislación costarricense requiere el pago de cesantía al personal que fallece, se pensiona o que fuese despedido sin justa causa. World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S. A., no tiene como política acumular una provisión para el pago de esta provisión.

2.2.5 Negocio en marcha

Los estados financieros están preparados sobre la base que la empresa está en pleno funcionamiento y continuará sus actividades de operación en el futuro. No se tienen intenciones ni necesidad de liquidar o reducir de forma importante la escala de operaciones.

2.2.6 Unidad monetaria

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica. A partir del mes de octubre del 2006, el Banco Central de Costa Rica estableció como parte de su política monetaria el sistema de bandas para fijar el valor de cambio del colón respecto al dólar estadounidense, en el cual se estiman devaluaciones o revaluaciones de acuerdo con la oferta y demanda de dólares americanos.

Al cierre del mes de diciembre del 2022 el tipo de cambio de referencia se estableció en ¢601.99.

2.2.7 Bases de medición

Cada uno de los saldos reportados en los estados financieros se ha definido por su valor histórico, salvo en aquellas partidas en que específicamente se mencione otra base, en la nota respectiva.

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros no auditados

31 de Diciembre del 2022 y 2021

2.2.8 Base de acumulación o devengo

La contabilidad se prepara utilizando la base contable de acumulación o devengo, o sea que las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente de efectivo.

2.2.9 Patrimonio

2.2.9.1 Capital pagado y Aportes de Capital

El Capital Social corresponde a la suma de ¢41.878.000, representadas por setenta y tres mil ochocientos setenta y ocho acciones comunes y nominativas con un valor nominal de ¢1,000 (mil colones), íntegramente suscritas y pagadas por los socios tal y como consta en el registro de accionistas. Al 31 de diciembre del 2022 los aportes adicionales realizados por los socios ascienden a la suma de ¢509.426

2.2.9.2 Reservas patrimoniales

De acuerdo con el Código de Comercio en su artículo 143, de las utilidades netas de cada ejercicio anual deberá destinarse un cinco por ciento (5%) para la formación de un fondo de reserva legal, obligación que cesará cuando el fondo alcance el veinte por ciento (20%) del capital social.

2.2.10 Contingencias

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S. A., es responsable por la correcta interpretación de las leyes y regulaciones que les apliquen, y de acuerdo con criterios de selección de las entidades gubernamentales podría ser sujeta de una eventual revisión por parte de la administración tributaria y por parte de la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS) en cuanto a las declaraciones de renta y planillas presentadas, respectivamente.

2.2.11 Impuesto de renta

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S. A., está sujeta al impuesto sobre la renta. Las declaraciones de impuestos están a disposición de las autoridades fiscales para su revisión.

De acuerdo con lo establecido en el Código de Normas y Procedimientos Tributarios, las autoridades fiscales están facultadas para determinar la cuantía de las obligaciones fiscales atendiendo a la realidad económica de las transacciones y no a la forma jurídica. Consecuentemente, World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S. A., mantiene la contingencia por cualquier impuesto adicional que pueda resultar por gastos no aceptados para fines fiscales o ingresos gravables que pudieran determinar las autoridades fiscales.

El gasto de impuesto a las ganancias está compuesto por el impuesto corriente e impuesto diferido. El impuesto sobre la renta corriente y el impuesto sobre la renta diferido son reconocidos en ganancias o pérdidas excepto cuando están relacionados con una combinación de negocios, o con partidas reconocidas directamente en el patrimonio o en el otro resultado integral.

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros no auditados

31 de Diciembre del 2022 y 2021

i. Impuesto corriente

El impuesto corriente es el impuesto que se estima pagar sobre las utilidades gravables del año y cualquier ajuste al impuesto por pagar o cobrar relacionado con años anteriores. Se mide usando las tasas impositivas vigentes a la fecha del estado de situación financiera.

ii. Impuesto sobre la renta diferido

El impuesto sobre la renta diferido se reconoce por las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos tributarios. Los impuestos diferidos no son reconocidos para:

Las diferencias temporarias reconocidas por el reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios y que no afectó ni a la ganancia o pérdida contable o imponible.

2.2.12 Cargas sociales

Las remuneraciones reportadas ante la Caja Costarricense de Seguro Social están sujetas a revisión por parte de esta institución. Los criterios utilizados para la determinación de las remuneraciones sujetas a cargas sociales adoptadas por World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S. A. pueden diferir de aquellos que aplican las autoridades de la CCSS, quienes emplean criterios muy amplios en la definición de lo que son pagos a empleados afectos a cargas sociales.

3. Composición de los estados financieros

3.1 Efectivo

Contempla las sumas en efectivo requeridas para atender las necesidades inmediatas de la empresa y minimizar el riesgo de pérdida por actos delictivos que pudieran perpetrarse contra la empresa. La cuenta de efectivo se compone de:

Descripción	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Caja chica	-	¢ 3.370
Totales	<u>¢ -</u>	<u>¢ 3.370</u>

3.2 Fondo a la vista en entidades financieras del país

Las disponibilidades que mantiene la compañía al 31 de diciembre del 2022 y 2021, se encuentran en las cuentas bancarias indicadas seguidamente:

Descripción	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cuenta corriente Bac SJ C	55.470	¢ 105.104
Cuenta corriente Bac SJ \$	59.190.998	110.092.400
Totales	<u>¢ 59.246.468</u>	<u>¢ 110.197.504</u>

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros no auditados

31 de Diciembre del 2022 y 2021

3.3 Comisiones por cobrar

Las cuentas por cobrar comisiones por colocación, que mantiene la compañía se encuentran indicadas seguidamente:

Descripción	2022	2021
Comisiones por cobrar	¢ 45.589.883	¢ 39.708.166
Totales	¢ 45.589.883	¢ 39.708.166

3.4 Otras cuentas por cobrar no operativas

La integración de las otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es la siguiente:

Descripción	2022	2021
Anticipos a agentes	¢ 2.073.380	¢ 240.934
Adelanto Proveedores	459.010	673.385
Funcionarios y Empleados	17.797	16.080
Cuenta por Cobrar Agentes	-	312.370
Impuesto sobre la renta por cobrar	13.688.235	12.231.624
Totales	¢ 16.238.422	¢ 13.474.394

3.5 Bienes Muebles y otros derechos

La composición de las cuentas de mobiliario y equipo se presenta a la fecha de balance de la siguiente manera:

Costo:	Saldo Diciembre 2021	Aumentos	Disminuciones	Saldo Diciembre 2022
Equipos y mobiliario	¢ 4.494.279	¢ 367.957	¢ -	¢ 4.862.235
Equipo de cómputo	3.771.516	1.693.835		5.465.351
Activo por derecho de uso (Nota A)	2.397.859	18.598.151	2.397.859	18.598.151
Total Costo	10.663.653	20.659.943	2.397.859	28.925.737
Depreciación acumulada:				
Equipos y mobiliario	(2.254.605)	(384.277)	-	(2.638.882)
Equipo de cómputo	(2.220.243)	(732.023)	-	(2.952.265)
Activo por derecho de uso (Nota A)	(2.397.859)	(6.199.384)	2.397.859	(6.199.384)
Total depreciación	(6.872.707)	(7.315.683)	2.397.859	(11.790.531)

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros no auditados

31 de Diciembre del 2022 y 2021

Nota A – Activo por derecho de Uso

El saldo reflejado en esta partida corresponde al activo por derecho de uso del Local Comercial del condominio vertical comercial y de oficinas centro corporativo San Rafael. A continuación, se presenta un detalle de los saldos de los activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento al 31 de diciembre del 2022.

Activos por Derecho de Uso

El saldo reflejado en esta partida corresponde al activo por derecho de uso del Local Comercial. A continuación, se presenta un detalle de los saldos de los activos por derecho de uso al 31 de diciembre del 2022.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Activo por derecho de uso</u>		
Costo	¢ 18.598.151	¢ 2.397.859
Depreciacion Acumulada	(6.199.384)	(2.397.859)
Valor en Libros, neto	<u>¢ 12.398.768</u>	<u>¢ -</u>
<u>Movimiento del activo por derecho de Uso</u>		
Saldo al Inicio del periodo	¢ -	¢ -
Adiciones	18.598.151	-
Gastos por depreciación	(6.199.384)	-
Saldo al Final del Periodo	<u>¢ 12.398.768</u>	<u>¢ -</u>

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros no auditados

31 de Diciembre del 2022 y 2021

Pasivo por Derecho de Uso

El saldo reflejado en esta partida corresponde al pasivo por arrendamiento. A continuación, se presenta un detalle de los saldos de los pasivos por derecho de uso al 31 de diciembre del 2022.

Pasivo por derecho de uso

Pasivo por Arrendamiento LP	¢	5.772.241	¢	-
Pasivo por Arrendamiento CP		6.236.328		-
Total Pasivo por Arrendamiento	¢	<u>12.008.569</u>	¢	<u>-</u>

Movimiento del pasivo por arrendamiento

Saldo al Inicio del periodo	¢	-	¢	-
Reconocimiento del pasivo por arrendamiento		18.598.151		-
Efecto por diferencial cambiario		(771.990)		-
Gasto por interés sobre pasivo por arrendamiento		1.263.860		-
Pago de cuota de arrendamiento		(7.081.452)		-
Saldo al Final del periodo	¢	<u>12.008.569</u>	¢	<u>-</u>

3.6 Gastos pagados por anticipado

Corresponde a las pólizas o contratos de seguros que suscribe la compañía con otras aseguradoras, para hacer frente a diversos riesgos administrativos y operativos, son de vida útil finita cuya duración será el tiempo del contrato y su amortización se distribuye sistemáticamente en el periodo total del contrato.

Descripción	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
Seguros pagados por anticipado a inicio del periodo	9.048	¢	56.142	
Incremento del periodo	5.999.036		67.082	
Amortización del periodo	(4.541.971)		(114.175)	
Totales	¢	<u>1.466.114</u>	¢	<u>9.048</u>

3.7 Bienes diversos

Es el depósito en garantía pagados por el local en donde se encuentran las oficinas centrales de la compañía, adicional se presenta el software, neto de la compañía.

Descripción	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
Deposito en Garantía Local	541.791	¢	580.725	
Software, neto	721.174		1.682.724	
Totales	¢	<u>1.262.965</u>	¢	<u>2.263.449</u>

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros no auditados

31 de Diciembre del 2022 y 2021

3.8 Cuentas y comisiones por pagar diversas

Las cuentas y comisiones por pagar diversas se encuentran integradas por obligaciones de corto plazo generadas a partir de las operaciones ordinarias de la Compañía:

Descripción	<u>2022</u>		<u>2021</u>
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	28.529.961	¢	30.272.023
Impuestos retenidos por pagar	4.250.322		4.780.828
Impuesto de renta diferido	117.059		-
IVA por pagar	-		2.130.138
Aportaciones laborales retenidas	1.951.253		1.571.165
Aguinaldo	439.160		353.866
Vacaciones	799.643		753.991
Auditoria	2.094.925		2.245.470
Contabilidad	771.773		742.038
Otras	2.972.519		282.388
Honorarios por pagar	692.289		-
Totales	<u>¢ 42.618.905</u>		<u>¢ 43.131.907</u>

3.9 Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios

Esta cuenta presenta los saldos de los anticipos de clientes:

Descripción	<u>2022</u>		<u>2021</u>
Otras Obligaciones	1.406.204	¢	3.513.731
Totales	<u>¢ 1.406.204</u>		<u>¢ 3.513.731</u>

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros no auditados

31 de Diciembre del 2022 y 2021

3.10 Patrimonio

Representa la porción de la empresa que es propiedad de los accionistas, para la reserva legal se asigna el 5% de las utilidades del periodo según el artículo 143 del Código de Comercio; a la fecha de balance, se conforma de la siguiente manera:

Descripción	<u>2022</u>		<u>2021</u>
Capital suscrito y pagado	41.878.000	¢	41.878.000
Capital pagado adicional	509.426		509.426
Utilidad (pérdidas) acumuladas	-		8.368.706
Reserva legal	8.355.599		5.359.128
Utilidad del periodo	<u>23.656.837</u>		<u>46.785.819</u>
Totales	<u>¢ 74.399.863</u>		<u>¢ 102.901.080</u>

El 30 de marzo del 2022 mediante el acta #1, los socios acordaron distribuir la suma de ¢52.158.054 de las utilidades acumuladas al 31 de diciembre del 2021, las retenciones fueron realizadas y pagas de acuerdo con lo establecido por ley.

3.11 Ingresos financieros

Esta cuenta muestra los ingresos producidos a partir de los recursos que se tienen en inversiones, tanto en cartera de créditos como en cartera de inversiones, además de otros ingresos financieros de menor importancia.

Descripción	<u>2022</u>		<u>2021</u>
Por diferencial cambiario - dólares (ingreso)	¢ 4.577.137	¢	5.002.354
Totales	<u>¢ 4.577.137</u>		<u>¢ 5.002.354</u>

3.12 Gastos financieros

Contempla las pérdidas por diferenciales cambiarios originados por los activos financieros en moneda extranjera, más otros gastos como comisiones bancarias y bursátiles.

Descripción	<u>2022</u>		<u>2021</u>
Por diferencial cambiario - dólares (gasto)	¢ 10.607.983	¢	3.859.039
Totales	<u>¢ 10.607.983</u>		<u>¢ 3.859.039</u>

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros no auditados

31 de Diciembre del 2022 y 2021

3.13 Ingresos operativos diversos

En esta cuenta se registran los ingresos por comisiones generadas en operaciones en las cuales la entidad que provee el servicio no asume riesgos financieros

Descripción	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Otros ingresos operativos	¢ 667.774.914	¢ 647.239.586
Ingresos operativos varios	3.352.603	2.346.476
Totales	¢ 671.127.517	¢ 649.586.062

3.14 Comisiones por servicios

La integración del gasto por comisiones por servicios se presenta seguidamente:

Descripción	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Comisiones por colocación de seguros	¢ 470.195.076	¢ 460.330.299
Totales	¢ 470.195.076	¢ 460.330.299

3.15 Otros gastos diversos

El detalle de los otros gastos diversos se detalla a continuación:

Descripción	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Patentes	¢ 237.297	¢ 634.461
Otros gastos operativos varios	1.478.643	118.936
Totales	¢ 1.715.940	¢ 753.397

3.16 Gastos de Administración

El detalle de los gastos de administración al 31 de diciembre del 2022 y 2021, clasificados por la naturaleza del gasto se presenta a continuación:

Descripción	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gastos de personal	¢ 85.360.438	¢ 72.336.873
Gastos por servicios externos	41.028.628	43.436.627
Gastos de movilidad y comunicaciones	1.509.625	798.291
Gastos por infraestructura	538.473	252.689
Gastos generales	30.469.079	6.092.666
Incobrables	0	42.558
Totales	¢ 158.906.242	¢ 122.959.704

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros no auditados

31 de Diciembre del 2022 y 2021

3.17 Impuesto sobre la renta por pagar

Resulta de la aplicación del 30% (tarifa del impuesto), aplicable a la compañía a la utilidad neta gravable, el cálculo de dicho rubro se detalla:

Descripción	2022	2021
Utilidades del periodo (1)	23.656.837	46.785.819
Más:	77.693.306	77.464.297
Gastos no deducibles	42.553.337	47.067.214
Ingreso gravable	35.139.969	30.397.082
Menos:	(66.331.753)	(57.916.254)
Ingreso no gravable	(40.104.427)	(35.139.969)
Gasto deducible	(26.227.326)	(22.776.285)
Utilidad neta gravable	35.018.391	66.333.862
Impuesto de renta corriente	10.505.517	19.900.159
Impuesto de renta del periodo	₡ 10.505.517	₡ 19.900.159

3.18 Impuesto de renta diferido

El saldo presentado en esta línea representa el efecto por impuesto de renta diferido generado por la diferencial temporal sobre el activo por derecho de uso y el pasivo por arrendamiento.

Descripción	2022	2021
Impuesto sobre la renta	117.059	₡ -
Totales	₡ 117.059	₡ -

4. Principales diferencias entre la base contable utilizada y las normas internacionales de información

Para normar su implementación el CONASSIF emitió la “Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, la SUGIVAL, SUPEN y SUGESE, y a los emisores no financieros”.

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

4.1. Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y comisiones por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no se recupera en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere de las NIC.

4.2. Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

4.3. Norma Internacional de Contabilidad No.1: Presentación de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF. Así mismo la presentación de los estados financieros de la Aseguradora difiere del formato establecido por la NIC 1.

4.4. Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

4.5. Norma Internacional de Contabilidad No.12: Impuesto a las Ganancias

El CONASSIF no ha contemplado la totalidad del concepto de impuesto de renta diferido dentro del Plan de Cuentas. Las entidades han debido registrar estas partidas en cuentas que no son las apropiadas, según lo establece la NIC 12. El ingreso por impuesto de renta diferido no se incluye dentro de la cuenta de resultados del gasto por impuesto de renta diferido.

4.6. Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, Planta y Equipo

La Norma Internacional de Contabilidad 16, permite a la entidad elegir entre el método del costo o el método de revaluación para valorar sus activos Propiedades, Planta y Equipo, mientras que el CONASSIF exige que los bienes inmuebles deben ser contabilizados a su valor revaluado, menos la depreciación y el importe acumulados de pérdidas por deterioro de valor.

El CONASSIF permite la revaluación de activos mediante el Índice de Precios al Productor Industrial (IPPI) y que al menos cada cinco años se realice un peritazgo por un profesional independiente. La Norma requiere que la revaluación de activos se efectúe mediante la tasación por avalúo de los bienes.

4.7. Norma Internacional de Contabilidad No.28: Inversiones en Asociadas

El CONASSIF requiere que independientemente de cualquier consideración de control, las inversiones en compañías con participación del 25% o más, se consoliden. La NIC 27 y la NIC 28 mantienen principios relacionados al control sobre una entidad que pueden requerir la consolidación con menos del 25% de participación o no requerir la consolidación con más del 25% de participación, esto dependiendo del control que se tenga sobre una entidad.

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros no auditados

31 de Diciembre del 2022 y 2021

Según la Superintendencia en los estados financieros individuales, las inversiones en subsidiarias que están incluidas en los estados financieros consolidados deben ser contabilizadas utilizando el método de participación, según se describe en la NIC 28, lo cual se aparta de lo establecido por la NIC 27, que establece que las inversiones en subsidiarias se deben mantener al costo.

4.8. Norma Internacional de Contabilidad No 37: Provisiones, activos y pasivos contingentes

Algunas superintendencias requieren que se mantenga el registro de algunas provisiones que no cumplen con lo establecido por las NIIF.

4.9. Norma Internacional de Contabilidad No 39: Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición

La NIC 39 revisada introdujo cambios en relación con la clasificación de los instrumentos financieros, los cuales no han sido adoptados. Algunos de estos cambios son:

- Se establece la opción de clasificar los préstamos y las cuentas por cobrar como disponibles para la venta.
- Los valores cotizados en un mercado activo podrán clasificarse como disponibles para la venta, mantenidos para negociar o mantenidos hasta su vencimiento.
- La categoría de préstamos y cuentas por cobrar se amplió para incluir a los préstamos y cuentas por cobrar comprados y no cotizados en un mercado activo.

El CONASSIF estableció montos máximos de ventas de inversiones mantenidas hasta el vencimiento, que no tienen efecto en la clasificación del portafolio de inversiones.

El CONASSIF requiere para carteras mancomunadas, fondos de inversión y fondos de pensión, que las inversiones se mantengan como disponibles para la venta. La NIC 39 permite otras clasificaciones de acuerdo con la intención para lo cual se han adquirido.

4.10. Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

El CONASSIF no permite reconocer como ingreso la actualización del valor de las propiedades mantenidas para inversión. La NIC 40 requiere reconocer en resultados esta valuación.