

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.
(Compañía Costarricense)

Estados financieros auditados

Al 31 de diciembre del 2021 y del 2020

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.
(Compañía Costarricense)

Estados financieros auditados

Al 31 de diciembre del 2021 y del 2020

Contenido

	Página (s)
Informe de los auditores independientes	
Estados financieros	
Estados de situación financiera	1
Estados de resultados integral	2
Estado de cambios en el patrimonio.....	3
Estado de flujos de efectivo	4
Notas a los estados financieros	5-17

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Junta Directiva

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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A. (en adelante “la Entidad”), los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2021 y del 2020, los estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, y las notas, las cuales conforman un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente en todos los aspectos significativos, la situación financiera de World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A. al 31 de diciembre del 2021 y del 2020, y los resultados de operación, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio para los años terminados en esas fechas, de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el CONASSIF y la SUGESE relacionadas con la actividad aseguradora y, en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Base para la Opinión

Nuestra auditoría fue efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección “*Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros*” de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética del Colegio de Contadores Públicos de la República de Costa Rica y disposiciones del Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética (Código IESBA), y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

Responsabilidades de la Administración y de los Encargados del Gobierno de la Entidad en Relación con los Estados Financieros

La Administración es responsable de la preparación de los estados financiero de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), y del control interno que considere necesario para la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A., para continuar como negocio en marcha, de revelar, cuando corresponda, asuntos relacionados al negocio en marcha y de utilizar la base de contabilidad del negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Entidad o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista de proceder de una de esta formas..

Los Encargados del Gobierno de la Entidad son responsables de supervisar el proceso de la presentación de la información financiera de World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.

Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, sin embargo, no es una garantía que una auditoría efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detectará un error material cuando exista. Los errores pueden surgir por fraude o error y se consideran materiales si individualmente o en el agregado podrían llegar a influir en las decisiones económicas de los usuarios tomadas con base en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría, y, además:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales de los estados financieros, debido a fraude o error; diseñamos y efectuamos procedimientos de auditoría en respuesta a esos riesgos; y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material que resulte del fraude es mayor que uno que resulte del error, ya que el fraude puede implicar confabulación, falsificación, omisiones intencionales, representaciones erróneas o la evasión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante a la auditoría para diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad del negocio en marcha por parte de la Administración y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material en relación con eventos o condiciones que podrían originar una duda significativa sobre la capacidad de la Entidad para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras, podrían causar que la Entidad deje de continuar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones subyacentes y los eventos en una forma que logre una presentación razonable.
- Obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada sobre la información financiera de la Entidad o las actividades comerciales para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la Entidad y los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

LIC. RODOLFO A. TORRES LEÓN
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

Zapote, San José, Costa Rica
Celular: 8855-0752
Email: rdtorres@yahoo.com

Nos comunicamos con los responsables del Gobierno de la Entidad en relación con otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Asimismo, proporcionamos a los Encargados del Gobierno de la Entidad una declaración de que hemos cumplido con los requisitos éticos relevantes de independencia y les informamos todas las relaciones y demás asuntos de las que se puede esperar razonablemente, que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando corresponda, las correspondientes salvaguardas.

22 de febrero del 2022
San José, Costa Rica


Lic. Rodolfo Torres León
Contador Público Autorizado
Miembro 812

Póliza No. 0116 FIG7 vigente al
30 de setiembre del 2022

"Timbre de ₡1,000 de ley No.6663,
adherido y cancelado en el original".



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

(Compañía costarricense)

Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre del 2021 y del 2020

(en colones costarricenses)

	Nota	Diciembre 2021	Diciembre 2020
ACTIVO		€ 157 243 341	€ 94 693 693
DISPONIBILIDADES		110 200 874	44 560 568
Efectivo	3.1	3 370	-
Fondos a la vista en entidades financieras del país	3.2	110 197 504	44 560 568
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		40 979 023	42 576 288
Comisiones por cobrar	3.3	39 708 166	32 329 948
Otras cuentas por cobrar	3.4	1 270 858	10 246 341
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	3.5	3 790 947	4 856 421
Equipos y mobiliario		4 494 279	6 543 757
Equipos de computación		3 771 516	3 091 246
(Depreciación acumulada activos fijos)		(4 474 848)	(4 778 582)
OTROS ACTIVOS		2 272 497	2 700 415
Gastos pagados por anticipado	3.6	9 048	56 141
Bienes diversos	3.7	2 263 449	2 644 274
TOTAL ACTIVO		€ 157 243 340	€ 94 693 693
PASIVO		€ 54 342 261	€ 38 578 432
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		50 828 530	38 578 432
Cuentas y comisiones por pagar diversas	3.8	43 131 907	38 578 432
Impuestos sobre la renta por pagar	3.17	7 696 623	-
OBLIGACIONES CON ASEGURADOS AGENTES E INTERMEDIARIOS		3 513 731	-
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios	3.9	3 513 731	-
PATRIMONIO		102 901 080	56 115 260
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO		41 878 000	41 878 000
Capital 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		5 359 129	3 019 837
Reserva legal	3.10	5 359 129	3 019 837
RESULTADOS ACUMULADOS		55 154 525	10 707 997
Utilidades Acumuladas	3.10	55 154 525	10 707 997
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		€ 157 243 340	€ 94 693 693

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

Por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021 y del 2020

(en colones costarricenses)

	Nota	Diciembre 2021	Diciembre 2020
INGRESOS FINANCIEROS	3.11	€ 5 002 354	8 986 065
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		5 002 354	8 986 065
GASTOS FINANCIEROS	3.12	3 859 039	6 882 480
Pérdida por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		3 859 039	6 882 480
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	3.13	649 586 062	556 163 554
Otros ingresos operativos		649 586 062	556 163 554
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		461 083 696	384 280 804
Comisiones por servicios	3.14	460 330 299	379 458 175
Otros gastos operativos	3.15	753 397	4 822 628
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	3.16	122 959 704	123 483 473
Gastos de personal		72 336 873	70 218 297
Gastos por servicios externos		43 436 627	38 167 288
Gastos de movilidad y comunicaciones		798 291	961 480
Gastos de infraestructura		252 689	3 055 610
Gastos generales		6 092 666	11 080 799
Gasto por Incobrables		42 558	-
UTILIDAD NETA POR OPERACIÓN SEGUROS		66 685 978	50 502 862
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS		66 685 978	50 502 862
IMPUESTO SOBRE LA UTILIDAD		19 900 158	16 879 432
Impuesto sobre la renta	3.17	19 900 158	16 879 432
Utilidad neta del Periodo		€ 46 785 819	33 623 430

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
Por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021 y del 2020
(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 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 neta 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
Saldo al 01 de Enero del 2020	¢ 73.878.000	¢ 509.426	¢ 1.338.666	¢ -	¢ (21.234.261)	¢ 54.491.830
Reserva legal	-	-	1.681.172	-	(1.681.172)	-
Disminución de capital social (pagado)	(32.000.000)	-	-	-	-	(32.000.000)
Utilidad neta del periodo	-	-	-	33.623.430	-	33.623.430
Saldo al 31 de Diciembre del 2020	¢ 41.878.000	¢ 509.426	¢ 3.019.837	¢ 33.623.430	¢ (22.915.433)	¢ 56.115.260

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

Por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021 y del 2020

(en colones costarricenses)

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
<u>Actividades de Operación</u>		
Recursos Generados a partir de las Actividades de Operación		
Utilidad del Periodo	¢ 46 785 819	¢ 33 623 430
Ajustes por:		
Pérdida en activos dados de baja	700 953	-
Depreciación de Bienes e Inmuebles	1 272 637	6 622 087
Efectivo Generado por los Resultados	48 759 409	40 245 518
<u>Cambios en Activo y Pasivo de Operación</u>		
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	1 597 264	(1 359 335)
Gastos Pagados por Anticipado	47 093	-
Otros Activos	380 825	(1 689 071)
Cuentas por Pagar y Provisiones	4 553 475	(25 671 127)
Obligaciones con Asegurados, Agentes e Intermediarios	3 513 731	-
Impuesto sobre la renta por pagar	7 696 623	-
Cambios Netos	17 789 011	(28 719 533)
Recursos Generados por Actividades de Operación	66 548 420	11 525 984
<u>Actividades de Inversión</u>		
Adquisición de Activos Fijos	(908 115)	6 843 819
Recursos (Utilizados en) Generados en Actividades de Inversión	(908 115)	6 843 819
<u>Actividades de Financiamiento</u>		
Disminución de Capital Social (Pagado)	-	(32 000 000)
Recursos Utilizados en Actividades de Financiamiento	-	(32 000 000)
Aumento (Disminución) Neto del Efectivo y Equivalentes	65 640 306	(13 630 197)
Efectivo y Equivalentes al inicio del periodo	44 560 568	58 190 765
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo	¢ 110 200 874	¢ 44 560 568

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 31 de diciembre del 2021 y del 2020

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 Rafael de Escazú, Plaza Colonial local 2-16), su dirección electrónica es www.woacr.com. World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S. A. cuenta con 6 funcionarios al 31 de diciembre del 2021 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.

Los funcionarios y agentes de seguros al 31 de diciembre del 2021 y 2020 era el siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Funcionarios	6	7
Agentes	21	19

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
31 de diciembre del 2021 y del 2020

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 meses (*)

(*) Debemos hacer énfasis que en el mes de agosto del 2020 se realizó la baja del derecho de uso debido a que la compañía finiquitó el contrato de arrendamiento, producto de la Emergencia Nacional por la Pandemia del Covid.

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

El 1° de marzo de 2001 entró en vigor 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 de los meses de diciembre del 2021 y 2020 los tipos de cambio de referencia se estableció en ¢645,25 y ¢617,30, respectivamente.

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.
(Compañía costarricense)
Notas a los estados financieros
31 de diciembre del 2021 y del 2020

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.

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 cuarenta y un 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 2021 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.

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.
(Compañía costarricense)
Notas a los estados financieros
31 de diciembre del 2021 y del 2020

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.

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 el caso de 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 Impuesto al Valor Agregado

El Gobierno de Costa Rica mediante al Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas No. 9635 del 3 de diciembre de 2018, estableció la obligación a partir del mes de julio de 2019 de que las comisiones sobre las primas de seguros estaban sujetas al pago del 13% del Impuesto al Valor Agregado (IVA), y también a partir de ese mismo mes realizar las declaraciones mensuales. Igualmente debido a eso todos los desembolsos o gastos asociados a la actividad de la empresa gravados con ese impuesto serían deducibles como créditos en la determinación del IVA a pagar. (ver nota 3.8).

2.2.13 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 Word 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.

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.
 (Compañía costarricense)
Notas a los estados financieros
31 de diciembre del 2021 y del 2020

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:

<u>Descripción</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Caja chica	¢ 3.370	-
Totales	¢ 3.370	-

3.2 Fondo a la vista en entidades financieras del país

Las disponibilidades que mantiene la Compañía al 31 de diciembre del 2021 y 2020, se encuentran en las cuentas banciarias indicadas seguidamente:

<u>Descripción</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cuenta corriente Bac SJ C	¢ 105.104	1.126
Cuenta corriente Bac SJ \$	110.092.400	44.559.442
Totales	¢ 110.197.504	44.560.568

3.3 Comisiones por cobrar

Las cuentas por cobrar comisiones por colocación al 31 de diciembre del 2021 y 2020, que mantiene la Compañía se encuentran indicadas seguidamente:

<u>Descripción</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Comisiones por cobrar	¢ 39.708.166	32.329.948
Totales	¢ 39.708.166	32.329.948

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.
 (Compañía costarricense)
Notas a los estados financieros
31 de diciembre del 2021 y del 2020

3.4 Otras cuentas por cobrar no operativas

La integración de las otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2021 y 2020, es la siguiente:

<u>Descripción</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Anticipos a agentes	¢ 240.934	-
Adelanto proveedores	673.385	27.419
Funcionarios y empleados	16.080	61.284
Otras cuentas por cobrar	-	49.547
Cuenta por cobrar agentes	312.370	575.887
Impuesto sobre la renta por cobrar	28.088	9.532.204
Totales	¢ 1.270.858	10.246.341

3.5 Bienes Inmuebles y otros derechos

Al 31 de diciembre del 2021 los bienes inmuebles se integran de la siguiente forma:

<u>Costo:</u>	<u>Saldo diciembre del 2020</u>	<u>Aumentos</u>	<u>Disminuciones</u>	<u>Saldo diciembre del 2021</u>
Equipos y mobiliario	¢ 6.543.757	¢ 227.845	¢ (2.277.323)	¢ 4.494.279
Equipo de cómputo	3.091.246	680.270	-	3.771.516
Total Costo	¢ 9.635.003	908.115	(2.277.323)	8.265.794
<u>Depreciación acumulada:</u>				
Equipos y mobiliario	(3.207.657)	(623.318)	1.576.371	(2.254.605)
Equipo de cómputo	(1.570.925)	(649.318)	-	(2.220.243)
Total depreciación	¢ (4.778.582)	(1.272.637)	1.576.371	(4.474.848)
Totales netos	¢ 4.856.421	(364.522)	(700.953)	3.790.947

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.
(Compañía costarricense)
Notas a los estados financieros
31 de diciembre del 2021 y del 2020

Al 31 de diciembre del 2020 los bienes muebles e inmuebles se integran de la siguiente forma:

<u>Costo:</u>	<u>Saldo</u> <u>Diciembre</u> <u>2019</u>	<u>Aumentos</u>	<u>Disminuciones</u>	<u>Saldo</u> <u>Diciembre</u> <u>2020</u>
Equipos y mobiliario	6 086 180	457 577	-	6 543 757
Equipo de cómputo	2 412 962	678 284	-	3 091 246
Vehículos	-	-	-	-
Activo por derecho de uso <i>(Nota A)</i>	25 237 942	2 397 859	(27 635 802)	0
Total Costo	33 737 084	3 533 720	(27 635 802)	9 635 003
<u>Depreciación acumulada:</u>				
Equipos y mobiliario	(2 512 283)	(695 374)	-	(3 207 657)
Equipo de cómputo	(1 014 146)	(556 778)	-	(1 570 925)
Activo por derecho de uso <i>(Nota A)</i>	(11 888 328)	(5 369 935)	17 258 262	(0)
Total depreciación	(15 414 757)	(6 622 087)	17 258 262	(4 778 582)
Totales Netos	18 322 327	(3 088 367)	(10 377 539)	4 856 421

Nota A – Activos por Derecho de Uso

Al 31 de diciembre del 2019 el saldo reflejado en esta partida corresponde al activo por derecho de uso del Local Comercial de Plaza Colonial No. 2-16 y el derecho de uso de un espacio del parqueo de ese mismo centro comercial. A partir del mes de agosto del 2020 se realizó la baja del derecho de uso debido a que la compañía finiquitó el contrato de arrendamiento, producto de la Emergencia Nacional por la Pandemia del Covid.

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.

<u>Descripción</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Seguros pagados por anticipado a inicio del periodo	¢ 56.141	60.133
Incremento del periodo	67.082	870.636
Amortización del periodo	(114.175)	(874.629)
Totales	¢ 9.048	56.141

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.
(Compañía costarricense)
Notas a los estados financieros
31 de diciembre del 2021 y del 2020

3.7 Bienes diversos

Los bienes diversos al 31 de diciembre del 2021 y 2020 se detalla, así:

<u>Descripción</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Software, neto	¢ 1.682.724	2.644.274
Depósito de garantía	580.725	-
Totales	¢ 2.263.449	2.644.274

3.8 Cuentas y comisiones por pagar diversas

Las cuentas y comisiones por pagar diversas al 31 de diciembre del 2021 y 2020, se encuentran integradas por obligaciones de corto plazo generadas a partir de las operaciones ordinarias de la Compañía:

<u>Descripción</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	¢ 30.272.023	25.852.899
Impuestos retenidos por pagar	5.048.851	858.538
IVA por pagar	1.862.115	4.960.023
Aportaciones laborales retenidas	1.571.165	3.128.262
Aguinaldo	353.866	344.317
Vacaciones	753.991	570.799
Auditoria	2.245.470	2.148.204
Contabilidad	742.038	-
Otras	282.388	715.391
Totales	¢ 43.131.907	38.578.432

3.9 Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios

Esta cuenta presenta los saldos de los anticipos de clientes pagados por adelantado:

<u>Descripción</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Otras obligaciones	¢ 3.513.731	-
Totales	¢ 3.513.731	-

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:

<u>Descripción</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Capital suscrito y pagado	¢ 41 878 000	41 878 000
Aportes por capitalizar	509 426	509 426
Utilidad acumuladas	55 154 525	10 707 997
Reserva legal	5 359 128	3 019 837
Totales	¢ 102 901 080	56 115 260

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.
(Compañía costarricense)
Notas a los estados financieros
31 de diciembre del 2021 y del 2020

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.

<u>Descripción</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Por diferencial cambiario - dólares (ingreso)	¢ 5.002.354	8.986.065
Totales	¢ 5.002.354	8.986.065

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.

<u>Descripción</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Por diferencial cambiario - dólares (gasto)	¢ 3.859.039	6.882.480
Totales	¢ 3.859.039	6.882.480

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. El detalle por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 es como sigue:

<u>Descripción</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Otros ingresos operativos	¢ 647.239.586	543.179.871
Ingresos operativos varios	2.346.476	12.983.684
Totales	¢ 649.586.062	556.163.554

3.14 Comisiones por servicios

La integración del gasto por comisiones por servicios por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 se presenta seguidamente:

<u>Descripción</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Comisiones por colocación de seguros	¢ 460.330.299	379.458.175
Totales	¢ 460.330.299	379.458.175

3.15 Otros gastos diversos

El detalle de los otros gastos diversos por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 se presenta así:

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.
(Compañía costarricense)
Notas a los estados financieros
31 de diciembre del 2021 y del 2020

<u>Descripción</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Patentes	¢ 634.461	1.833.645
Otros gastos operativos varios	118.936	2.988.983
Totales	¢ 753.397	4.822.628

3.16 Gastos de administración

El detalle de los gastos de administración por los años terminados el 31 de diciembre del 2021 y 2020, clasificados por la naturaleza del gasto se presenta a continuación:

<u>Descripción</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Gastos de personal	¢ 72.336.873	70.218.297
Gastos por servicios externos	43.436.627	38.167.288
Gastos de movilidad y comunicaciones	798.291	961.480
Gastos por infraestructura	252.689	3.055.610
Gastos generales	6.092.666	11.080.799
Incobrables	42.558	-
Totales	¢ 122.959.704	123.483.473

3.17 Impuesto sobre la renta

El gasto por impuesto sobre la renta por los años terminados el 2021 y 2020 se detalla, así:

<u>Descripción</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Utilidad antes de impuestos (1)	46.785.819	57.469.021
<u>Más:</u>	77.464.297	70.441.948
Gastos no deducibles	47.067.214	36.320.182
Ingresos gravables	30.397.082	34.121.766
<u>Menos:</u>	(57.916.254)	(71.646.196)
Ingresos no gravables	(35.139.969)	(39.585.539)
Gastos deducibles	(22.776.285)	(32.060.657)
Utilidad neta gravable	66.333.862	56.264.774
Impuesto de renta corriente	19.900.159	16.879.432
Aplicación del impuestos sobre la renta	(12.203.536)	(16.879.432)
Impuesto de renta por pagar	¢ 7.696.623	-

- (1) Para el periodo 2020 se consideraron 15 meses (octubre del 2019 a diciembre del 2020), para la determinación del impuesto de renta corriente. Lo anterior debido a la entrada en vigor de la Ley No. 9635.

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.
(Compañía costarricense)
Notas a los estados financieros
31 de diciembre del 2021 y del 2020

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 SUGEVAL, 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.

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.
(Compañía costarricense)
Notas a los estados financieros
31 de diciembre del 2021 y del 2020

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.

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.

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.
(Compañía costarricense)
Notas a los estados financieros
31 de diciembre del 2021 y del 2020

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.