

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

(Compañía costarricense)

Estados Financieros no auditados

31 de Marzo del 2020

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

(Compañía costarricense)

Contenido

31 de Marzo del 2020

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	5-18

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

(Compañía costarricense)

Estado de situación financiera no auditado

Al 31 de Marzo del 2020 y 2019

(en colones costarricenses)

	Nota	Marzo 2020	Marzo 2019
ACTIVO		118.793.358	95.641.217
DISPONIBILIDADES		37.913.761	33.425.386
Efectivo	3.1	227.835	75.000
Fondos a la vista en entidades financieras del país	3.2	37.685.925	33.350.386
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		63.715.190	57.083.508
Comisiones por cobrar	3.3	39.290.593	31.549.779
Otras cuentas por cobrar	3.4	24.424.597	25.533.730
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	3.5	15.890.317	4.256.969
Equipos y mobiliario		6.235.704	4.942.079
Equipos de computación		3.091.246	2.062.323
Activo por derecho de uso		25.237.942	-
(Depreciación acumulada activos fijos)		(18.674.575)	(2.747.433)
OTROS ACTIVOS		1.274.090	875.353
Gastos pagados por anticipado	3.6	115.781	53.535
Bienes diversos	3.7	1.158.309	821.817
TOTAL ACTIVO		118.793.358	95.641.217
PASIVO		56.329.768	36.338.316
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		56.329.768	35.785.987
Cuentas y comisiones por pagar diversas	3.8	56.329.768	35.785.987
OBLIGACIONES CON ASEGURADOS AGENTES E INTERMEDIARIOS		-	552.329
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios	3.9	-	552.329
PATRIMONIO		62.463.590	59.302.901
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO		73.878.000	6.000.000
Capital pagado	3.10	73.878.000	6.000.000
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		509.426	68.387.426
Capital Pagado Adicional	3.10	509.426	68.387.426
Aportes para incrementos de capital			
RESERVAS PATRIMONIALES		1.338.666	1.200.000
Reserva legal	3.10	1.338.666	1.200.000
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		(21.234.261)	(23.868.907)
(Pérdidas Acumuladas De Ejercicios Anteriores)	3.10	(21.234.261)	(23.868.907)
RESULTADO DEL PERÍODO	3.10	7.971.759	7.584.382
Utilidad Neta Del Periodo		7.971.759	7.584.382
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		118.793.358	95.641.217

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 Marzo del 2020 y 2019

(en colones costarricenses)

	Nota	Marzo 2020	Marzo 2019
INGRESOS FINANCIEROS	3.11	1.000.468	1.002.392
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		1.000.468	1.002.392
GASTOS FINANCIEROS	3.12	834.032	1.570.622
Pérdida por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		834.032	1.570.622
Otros gastos financieros		-	-
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		166.436	(568.230)
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	3.13	126.704.443	161.442.156
Otros ingresos operativos		126.704.443	161.442.156
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		85.411.391	117.769.389
Comisiones por servicios	3.14	84.111.935	116.647.997
Otros gastos operativos	3.15	1.299.456	1.121.392
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	3.16	33.487.729	35.520.155
Gastos de personal		16.887.707	15.250.958
Gastos por servicios externos		10.245.100	11.228.318
Gastos de movilidad y comunicaciones		248.772	230.864
Gastos de infraestructura		1.375.338	5.947.081
Gastos generales		4.730.812	2.862.933
Gasto por Donaciones		-	-
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN SEGUROS		7.971.759	7.584.382
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		7.971.759	7.584.382
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		-	-
Impuesto sobre la renta		-	-
		7.971.759	7.584.382

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 Marzo del 2020 y 2019

(en colones costarricenses)

	Capital Suscrito y Pagado	Aporte Patrimoniales no Capitalizados	Reserva Legal 5% de las Utilidades	Resultado del Periodo	Pérdidas Acumuladas	Total Patrimonio
Saldo al 01 de Enero del 2019	6.000.000	67.950.191	-	(2.579.771)	(47.496.371)	23.874.049
Aporte de capital		437.236				437.236
Traslado de utilidades	-	-	-	2.579.771	(2.579.771)	-
Reserva Legal 2017 y 2018	-	-	1.200.000	-	(1.200.000)	-
Utilidad neta del periodo				7.584.382	27.407.235	34.991.616
Saldo al 31 de Marzo del 2019	6.000.000	68.387.426	1.200.000	7.584.382	(23.868.907)	59.302.901
	-	-	-			
Saldo al 01 de Enero del 2020	73.878.000	509.426	1.338.666	2.773.311	(24.007.573)	54.491.830
Reserva Legal	-	-	-	-	-	-
Traslado de utilidades	-	-	-	(2.773.311)	2.773.311	-
Capitalización de Aportes Extraordinarios	-	-	-	-	-	-
Utilidad neta del periodo	-	-	-	7.971.759	-	7.971.759
	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Marzo del 2020	73.878.000	509.426	1.338.666	7.971.759	(21.234.261)	62.463.590

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 Marzo del 2020 y 2019

(en colones costarricenses)

<u>Actividades de Operación</u>	Marzo 2020	Marzo 2019
Recursos Generados a partir de las Actividades de Operación		
Utilidad del Período	7.971.759	7.584.382
Ajustes por:		
Depreciación de Bienes e Inmuebles	3.259.818	226.746
Efectivo Generado por los Resultados	11.231.578	7.811.127
<u>Cambios en Activo y Pasivo de Operación</u>		
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	(22.687.382)	3.565.891
Otros Activos	(73.601)	(17.715)
Cuentas por Pagar y Provisiones	(7.919.790)	(15.053.822)
Obligaciones con Asegurados, Agentes e Intermediarios	-	(18.016.184)
Cambios Netos	(30.680.774)	(29.521.830)
Recursos Utilizados por Actividades de Operación	(19.449.197)	(21.710.703)
<u>Actividades de Inversión</u>		
Bienes Muebles e Inmuebles	(827.808)	(446.296)
Recursos Utilizados en Actividades de Inversión	(827.808)	(446.295)
Aumento Neto del Efectivo y Equivalentes	(20.277.004)	(22.156.999)
Efectivo y Equivalentes al inicio del periodo	58.190.765	55.582.385
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo	37.913.761	33.425.386

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 Marzo del 2020 y 2019

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 Marzo 2020 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 Marzo del 2020 y 2019

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 10 a 16 meses (*)

(*) Tiempo restante del derecho de uso.

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

El 1º 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 a la oferta y demanda de dólares americanos.

Al cierre del mes de marzo del 2020 el tipo de cambio de referencia se estableció en ¢587.37.

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

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros no auditados

31 de Marzo del 2020 y 2019

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 ₡73.878.000, 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 marzo del 2020 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.

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

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros no auditados

31 de Marzo del 2020 y 2019

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.

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.

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

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros no auditados

31 de Marzo del 2020 y 2019

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>2020</u>	<u>2019</u>
Caja chica	227.835	75.000
Totales	227.835	75.000

3.2 Fondo a la vista en entidades financieras del país

Las disponibilidades que mantiene la compañía al 31 de Marzo del 2020 y 2019, se encuentran en las cuentas banciarias indicadas seguidamente:

Descripción	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Cuenta corriente Bac SJ C	38.169	(341.245)
Cuenta corriente Bac SJ \$	37.647.756	33.691.632
Totales	37.685.925	33.350.386

3.3 Comisiones por cobrar

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

Descripción	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Comisiones por cobrar	39.290.593	31.549.779
Totales	39.290.593	31.549.779

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

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros no auditados

31 de Marzo del 2020 y 2019

3.4 Otras cuentas por cobrar no operativas

La integración de las otras cuentas por cobrar al 31 de marzo del 2020 y 2019, es la siguiente:

Descripción	2020	2019
Adelanto Proveedores	57.239	1.349.173
Funcionarios y Empleados	590.055	172.493
Otras cuentas por Cobrar	380.149	219.954
Cuenta por Cobrar Agentes	256.954	-
Impuesto sobre la renta por cobrar	23.140.200	23.792.110
Totales	24.424.597	25.533.730

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 2019	Aumentos	Disminuciones	Saldo Marzo 2020
Equipos y mobiliario	6.086.180	149.524	-	6.235.704
Equipo de cómputo	2.412.962	678.284	-	3.091.246
Activo por derecho de uso <i>(Nota A)</i>	25.237.942	-	-	25.237.942
Total Costo	33.737.084	827.808	-	34.564.892
Depreciación acumulada:				
Equipos y mobiliario	(2.512.283)	-	(170.471)	(2.682.754)
Equipo de cómputo	(1.014.146)	-	(117.270)	(1.131.417)
Activo por derecho de uso <i>(Nota A)</i>	(11.888.328)	-	(2.972.077)	(14.860.404)
Total depreciación	(15.414.757)	-	(3.259.818)	(18.674.575)
Totales Netos	18.322.327	827.808	(3.259.818)	15.890.317

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

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros no auditados

31 de Marzo del 2020 y 2019

<u>Costo:</u>	Saldo Diciembre 2018	Aumentos	Disminuciones	Saldo Marzo 2019
Equipos y mobiliario	4.996.059	-	(53.980)	4.942.079
Equipo de cómputo	1.566.096	496.227	-	2.062.323
Total Costo	6.562.155	496.227	(53.980)	7.004.402
Depreciación acumulada:				
Equipos y mobiliario	(1.911.765)	(139.960)	4.049	(2.047.676)
Equipo de cómputo	(612.971)	(86.786)	-	(699.757)
Total depreciación	(2.524.736)	(226.746)	4.049	(2.747.433)
Totales Netos	4.037.419	269.481	(49.932)	4.256.969

Nota A – Activos por Derecho de Uso

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. Los contratos vencen en enero del 2021 y Julio 2021, respectivamente. A continuación, se presenta un detalle de los saldos de los activos y pasivos por derecho de uso al 31 de marzo del 2020:

	Local Comercial No. 2-16	Parqueo (1 espacio)	Total
Activo por derecho de uso	22.806.553	2.431.390	25.237.942
Depreciación de activo por derecho de uso	(13.683.928)	(1.176.477)	(14.860.404)
	<u>9.122.625</u>	<u>1.254.913</u>	<u>10.377.538</u>

	Local Comercial No. 2-16	Parqueo (1 espacio)	Total
Pasivo por derecho de uso - Corto Plazo	8.914.321	723.904	9.638.225
Pasivo por derecho de uso - Largo Plazo	1.011.052	603.100	1.614.151
	<u>9.925.372</u>	<u>1.327.004</u>	<u>11.252.376</u>

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

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros no auditados

31 de Marzo del 2020 y 2019

Los gastos relacionados con el derecho de uso por el año terminado el 31 de marzo del 2020, se presentan a continuación:

	Local Comercial No. 2-16	Parqueo (1 espacio)	Total
Gasto por intereses	1.837.795	210.239	2.048.034
Gasto por depreciación	<u>13.683.928</u>	<u>1.176.477</u>	<u>14.860.404</u>
	<u>15.521.723</u>	<u>1.386.715</u>	<u>16.908.438</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	2020	2019
Seguros pagados por anticipado a inicio del periodo	60.132	37.593
Incremento del periodo	723.285	755.694
Amortización del periodo	<u>(667.636)</u>	<u>(739.751)</u>
Totales	<u>115.781</u>	<u>53.535</u>

3.7 Bienes diversos

Es el depósito en garantía pagados por el local en donde se encuentran las oficinas centrales de la compañía, son de vida indefinida y por su naturaleza no se registra amortización de los mismos.

Impuesto Renta Diferido	189.146	-
Depósitos en garantía	<u>969.163</u>	<u>821.817</u>
Totales	<u>1.158.309</u>	<u>821.817</u>

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

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros no auditados

31 de Marzo del 2020 y 2019

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>2020</u>	<u>2019</u>
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	34.303.752	30.445.577
Cuentas por pagar socios	-	-
Impuestos retenidos por pagar	567.585	1.359.127
IVA por pagar	5.899.711	-
Aportaciones laborales retenidas	1.528.765	1.489.253
Aguinaldo	1.186.364	1.191.184
Vacaciones	668.767	656.827
Auditoria	511.012	365.450
Pasivo por Derecho Uso <i>Nota 3.5</i>	11.252.376	-
Otras	411.437	278.569
Totales	<u>56.329.768</u>	<u>35.785.987</u>

3.9 Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios

Esta cuenta presenta los saldos de los anticipos de clientes, así como la provisión de auditoría y otros pasivos menores:

Descripción	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Otras Obligaciones	-	552.329
Totales	<u>-</u>	<u>552.329</u>

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

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros no auditados

31 de Marzo del 2020 y 2019

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>2020</u>	<u>2019</u>
Capital suscrito y pagado	73.878.000	6.000.000
Aportes por capitalizar	509.426	68.387.426
Pérdidas acumuladas	(21.234.261)	(23.868.907)
Reserva legal	1.338.666	1.200.000
Utilidad del periodo	7.971.759	7.584.382
Totales	<u>62.463.590</u>	<u>59.302.901</u>

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>2020</u>	<u>2019</u>
Por diferencial cambiario - dólares	1.000.468	1.002.392
Totales	<u>1.000.468</u>	<u>1.002.392</u>

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

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros no auditados

31 de Marzo del 2020 y 2019

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	2020	2019
Por diferencial cambiario - dólares	834.032	1.570.622
Totales	834.032	1.570.622

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	2020	2019
Otros ingresos operativos	123.257.743	153.461.749
Ingresos operativos varios	3.446.700	7.980.407
Totales	126.704.443	161.442.156

3.14 Comisiones por servicios

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

Descripción	2020	2019
Comisiones por colocación de seguros	84.111.935	116.647.997
Totales	84.111.935	116.647.997

3.15 Otros gastos diversos

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

Descripción	2020	2019
Patentes	611.215	490.985
Otros Impuestos pagados en el país	-	223.100
Otros gastos operativos varios	688.241	407.307
Totales	1.299.456	1.121.392

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

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros no auditados

31 de Marzo del 2020 y 2019

3.16 Gastos de Administración

El detalle de los gastos de administración al 30 de Setiembre del 2019 y 2018, clasificados por la naturaleza del gasto se presenta a continuación:

Descripción	2020	2019
Gastos de personal	16.887.707	15.250.958
Gastos por servicios externos	10.245.100	11.228.318
Gastos de movilidad y comunicaciones	248.772	230.864
Gastos por infraestructura	1.375.338	5.947.081
Gastos generales	4.730.812	2.862.933
Totales	33.487.729	35.520.155

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

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

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros no auditados

31 de Marzo del 2020 y 2019

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 acumulada y el importe acumulado 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.

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

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros no auditados

31 de Marzo del 2020 y 2019

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.