



*Arroyo Hernández & Asociados, S.A.*

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

AUDITORIA, ASESORIA FISCAL Y ADMINISTRATIVA, CERTIFICACIONES, SERVICIOS CONTABLES  
INSCRITOS EN EL B.I.D. SUGEVAL, SUGE, SUPEN, SUGESN

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

**Estados financieros auditados**

**Al 31 de diciembre de 2018**

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

**Estados financieros auditados**

**Al 31 de diciembre de 2018**

**Contenido**

	<b>Página (s)</b>
<b>Informe de los auditores independientes</b>	
<b>Estados financieros</b>	
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 .....	5-16



*Arroyo Hernández & Asociados, S.A.*

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS  
AUDITORIA, ASESORIA FISCAL Y ADMINISTRATIVA, CERTIFICACIONES, SERVICIOS CONTABLES  
INSCRITOS EN EL B.I.D., SUGEVAL, SUGEF, SUPEN, SUGESEN

## **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., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo para los años que terminaron en esas fechas, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos 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 de 2018 y 2017, y los resultados de operación, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio para los años que terminaron 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 acuerdo 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 Contadores públicos emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Ética (IESBA), y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base razonable para nuestra opinión.

### ***Empresa en marcha***

Conforme a lo que se indica en la nota 2.2.5 a los estados financieros, las pérdidas acumuladas sobrepasan el 50% del capital social, situación que de acuerdo con el inciso c) del artículo 201 del Código de Comercio costarricense, la sociedad podría estar sujeta a liquidación. Debido a eso la empresa con el fin de cubrir las pérdidas acumuladas ha efectuado aportes patrimoniales no capitalizados por el equivalente a ₡68.387.426 respectivamente. La empresa considera esa situación normal debido a que son los primeros años de operación, y además se espera que dicha situación cambie en los próximos años cuando pueda operar como correduría, la cual le permitiría tener una mayor gama de productos por ofrecer a los clientes.



*Arroyo Hernández & Asociados, S.A.*

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS  
AUDITORIA, ASESORIA FISCAL Y ADMINISTRATIVA, CERTIFICACIONES, SERVICIOS CONTABLES  
INSCRITOS EN EL B.I.D., SUGEVAL, SUGEF, SUPEN, SUGESEN

### ***Responsabilidades de la Administración y de los Responsables del Gobierno de la Entidad en Relación con los Estados Financieros***

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, así como del control interno que la Administración determine necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, tanto por fraude como por error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A., de continuar como entidad en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con el negocio en marcha y utilizando dicho principio contable, excepto si la Administración tiene intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los encargados del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de 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 de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error; diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o una elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, del principio contable de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la empresa para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de



*Arroyo Hernández & Asociados, S.A.*

CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS  
AUDITORIA, ASESORIA FISCAL Y ADMINISTRATIVA, CERTIFICACIONES, SERVICIOS CONTABLES  
INSCRITOS EN EL B.I.D., SUGEVAL, SUGEF, SUPEN, SUGESEN

auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras, pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que alcancen una presentación razonable.
- Obtenemos suficiente evidencia apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la entidad o 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.

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 en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los encargados del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y nos hemos comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente, que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

**Lic. Alvaro A. Arroyo Hernández**  
**Contador Público Autorizado No. 1638**  
**Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG7**  
**Vence el 30 de setiembre de 2019**

"Timbre de ₡1,000 de ley No.6663, del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original".

11 de febrero de 2019  
San José, Costa Rica

**World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.**  
**(Compañía costarricense)**  
**Estado de situación financiera**  
**Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017**  
*(en colones costarricenses)*

	Nota	Diciembre 2018	Diciembre 2017
<b>ACTIVO</b>		<b>121 126 841</b>	<b>66 879 440</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>		<b>55 582 385</b>	<b>8 439 306</b>
Efectivo	3.1	75 000	75 000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	3.2	55 507 385	8 364 306
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>60 649 399</b>	<b>53 319 136</b>
Comisiones por cobrar	3.3	40 233 916	36 493 237
Otras cuentas por cobrar	3.4	20 415 482	16 825 899
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	3.5	<b>4 037 419</b>	<b>4 261 588</b>
Equipos y mobiliario		4 996 059	4 585 787
Equipos de computación		1 566 096	1 368 562
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		(2 524 736)	(1 692 761)
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>857 638</b>	<b>859 410</b>
Gastos pagados por anticipado	3.6	35 821	37 593
Bienes diversos	3.7	821 817	821 817
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>121 126 841</b>	<b>66 879 440</b>
<b>PASIVO</b>		<b>69 408 322</b>	<b>43 025 838</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>		<b>50 839 809</b>	<b>38 328 847</b>
Cuentas y comisiones por pagar diversas	3.8	50 839 809	38 328 847
Impuestos sobre la renta por pagar		-	-
<b>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS AGENTES E INTERMEDIARIOS</b>		<b>18 568 513</b>	<b>4 696 991</b>
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios	3.9	18 568 513	4 696 991
<b>PATRIMONIO</b>		<b>51 718 519</b>	<b>23 853 602</b>
<b>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO</b>		<b>6 000 000</b>	<b>6 000 000</b>
Capital pagado	3.10	6 000 000	6 000 000
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>		<b>68 387 426</b>	<b>67 950 191</b>
Capital Pagado Adicional	3.10	68 387 426	67 950 191
Aportes para incrementos de capital		-	-
<b>RESERVAS PATRIMONIALES</b>		<b>1 200 000</b>	<b>273 281</b>
Reserva legal	3.10	1 200 000	273 281
<b>PERDIDAS ACUMULADAS</b>		<b>(23 868 907)</b>	<b>(50 369 869)</b>
Pérdidas acumuladas	3.10	(23 868 907)	(50 369 869)
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>121 126 841</b>	<b>66 879 440</b>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.**  
**(Compañía costarricense)**  
**Estados de resultados integral**  
**Por el periodo comprendido del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2018 y 2017**  
*(en colones costarricenses)*

	Nota	Diciembre 2018	Diciembre 2017
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	3.11	6 213 891	6 084 989
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		6 213 891	6 084 989
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	3.12	3 985 372	5 691 188
Pérdida por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		3 985 372	5 691 188
Otros gastos financieros		-	-
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>		<b>2 228 518,88</b>	<b>393 801</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	3.13	603 185 670	542 474 638
Otros ingresos operativos		603 185 670	542 474 638
<b>GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO ACTIVOS</b>		-	225 237
Gasto por estimación de deterioro de cartera de créditos y cuentas y comisiones por cobrar		-	225 237
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>453 114 792</b>	<b>426 168 271</b>
Comisiones por servicios	3.14	449 810 635	424 186 497
Otros gastos operativos	3.15	3 304 158	1 981 774
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	3.16	<b>117 200 108</b>	<b>111 009 314</b>
Gastos de personal		53 431 179	48 416 888
Gastos por servicios externos		36 357 610	29 461 543
Gastos de movilidad y comunicaciones		679 454	546 040
Gastos de infraestructura		17 731 103	17 559 076
Gastos generales		8 990 762	15 025 767
Gasto por Donaciones		10 000	-
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN SEGUROS</b>		<b>35 099 289</b>	<b>5 465 617</b>
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b>		<b>35 099 289</b>	<b>5 465 617</b>
<b>IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>7 671 608</b>	<b>-</b>
Impuesto sobre la renta		7 671 608	-
<b>UTILIDAD NETA</b>		<b>27 427 681</b>	<b>5 465 617</b>

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 2018 y 2017  
(en colones costarricenses)

	Capital Suscrito y Pagado	Aporte Patrimoniales no Capitalizados	Reserva Legal 5% de las Utilidades	Pérdidas Acumuladas	Total Patrimonio
<b>Saldo al 01 de Enero del 2017</b>	6 000 000	65 153 755	-	(55 562 205)	15 591 550
Aporte de capital	-	2 796 435	-	-	2 796 435
Traslado de pérdidas	-	-	-	-	-
Reserva Legal	-	-	273 281	(273 281)	-
Utilidad o (Pérdida del Periodo)	-	-	-	5 465 617	5 465 617
<b>Saldo al 31 de Diciembre del 2017</b>	6 000 000	67 950 191	273 281	(50 369 869)	23 853 602
<b>Saldo al 01 de Enero del 2018</b>	6 000 000	67 950 191	273 281	(50 369 869)	23 853 602
Aporte de capital	-	437 236	-	-	437 236
Reserva Legal	-	-	926 719	(926 719)	-
Utilidad del Periodo	-	-	-	27 427 681	27 427 681
Ajustes contra utilidades	-	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 de Diciembre del 2018</b>	6 000 000	68 387 426	1 200 000	(23 868 907)	51 718 519

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 2018 y 2017**  
*(en colones costarricenses)*

<b><u>Actividades de Operación</u></b>	<b>Diciembre 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>
<b>Recursos Generados a partir de las Actividades de Operación</b>		
Utilidad (Pérdida) del Periodo	27 427 681	5 465 617
<b>Ajustes por:</b>		
Perdida en activos dados de baja	-	
Depreciación de Bienes e Inmuebles	831 974	533 988
<b>Efectivo Generado por los Resultados</b>	<b>28 259 655</b>	<b>5 999 605</b>
<b><u>Cambios en Activo y Pasivo de Operación</u></b>		
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	(7 330 263)	(26 111 063)
Otros Activos	1 771	(124)
Cuentas por Pagar y Provisiones	12 510 963	16 499 548
Obligaciones con Asegurados, Agentes e Intermediarios	13 871 522	4 243 307
<b>Cambios Netos</b>	<b>19 053 994</b>	<b>(5 368 332)</b>
<b>Recursos Generados por Actividades de Operación</b>	<b>47 313 649</b>	<b>631 273</b>
<b><u>Actividades de Inversión</u></b>		
Bienes Muebles e Inmuebles	(607 806)	(917 815)
Aporte Patrimoniales no Capitalizados	437 236	2 796 435
<b>Recursos Utilizados en Actividades de Inversión</b>	<b>(170 570)</b>	<b>1 878 620</b>
<b>Aumento Neto del Efectivo y Equivalentes</b>	<b>47 143 079</b>	<b>2 509 894</b>
<b>Efectivo y Equivalentes al inicio del periodo</b>	<b>8 439 306</b>	<b>5 929 412</b>
<b>Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo</b>	<b>55 582 385</b>	<b>8 439 306</b>

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 2018 y 2017**  
*(cifras en colones costarricenses)*

---

**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](http://www.woacr.com). World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S. A. cuenta con 6 funcionarios al 31 de diciembre 2018 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**  
**31 de Diciembre del 2018 y 2017**  
*(cifras en colones costarricenses)*

---

### **2.2.2 Bienes muebles e inmuebles, mobiliario y equipo**

Los activos incluidos en la cuenta de bienes muebles e inmuebles, 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%

### **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. Al respecto de acuerdo con el inciso c) del artículo 201 del Código de Comercio costarricense una sociedad podría disolverse cuando se haya perdido el 50% del capital social, situación que de acuerdo con el inciso c) del artículo 201 del Código de Comercio costarricense, la sociedad podría estar sujeta a liquidación. Debido a eso la empresa con el fin de cubrir las pérdidas acumuladas ha efectuado aportes patrimoniales no capitalizados por el equivalente a ₡68.387.426 respectivamente. La empresa considera esa situación normal debido a que son los primeros años de operación, y además se espera que dicha situación cambie en los próximos años cuando pueda operar como correduría, la cual le permitiría tener una mayor gama de productos por ofrecer a los clientes.

### **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.

**World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.**  
**(Compañía costarricense)**  
**Notas a los estados financieros**  
**31 de Diciembre del 2018 y 2017**  
*(cifras en colones costarricenses)*

---

Al cierre del mes de diciembre del 2018, el tipo de cambio de referencia se estableció en ₡604.39 y en ₡611.75 el tipo de cambio de compra y de venta, respectivamente.

#### **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 ₡6,000,000, representadas por seis acciones comunes y nominativas con un valor nominal de ₡1,000,000 (un millón de colones), íntegramente suscritas y pagadas por los socios tal y como consta en el registro de accionistas. Al 31 de diciembre del 2018 los aportes adicionales realizados por los socios ascienden a la suma de ₡68.387.426.

##### **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**  
**31 de Diciembre del 2018 y 2017**  
*(cifras en colones costarricenses)*

---

### 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.

### 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>2018</u>	<u>2017</u>
Caja chica	75 000	75 000
<b>Totales</b>	<b>75 000</b>	<b>75 000</b>

**World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.**  
**(Compañía costarricense)**  
**Notas a los estados financieros**  
**31 de Diciembre del 2018 y 2017**  
*(cifras en colones costarricenses)*

---

**3.2 Depósitos a la vista en entidades financieras del país**

Las disponibilidades que mantiene la compañía al 31 de diciembre del 2018 y 2017, se encuentran en las cuentas banciarias indicadas seguidamente:

<b>Descripción</b>	<b><u>2018</u></b>	<b><u>2017</u></b>
Cuenta corriente Bac SJ C	28 039	113 464
Cuenta corriente Bac SJ \$	55 479 345	8 250 842
<b>Totales</b>	<b><u>55 507 385</u></b>	<b><u>8 364 306</u></b>

**3.3 Comisiones por cobrar**

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

<b>Descripción</b>	<b><u>2018</u></b>	<b><u>2017</u></b>
Comisiones por facturar y cobrar	40 233 916	36 493 237
<b>Totales</b>	<b><u>40 233 916</u></b>	<b><u>36 493 237</u></b>

**3.4 Otras cuentas por cobrar no operativas**

La integración de las otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2018 y 2017, es la siguiente:

<b>Descripción</b>	<b><u>2018</u></b>	<b><u>2017</u></b>
Adelanto Proveedores	78 102	-
Otras cuentas por Cobrar	41 099	48 984
Cuenta por Cobrar Agentes	389 973	379 201
Impuesto sobre la renta por cobrar	19 906 309	16 397 714
<b>Totales</b>	<b><u>20 415 482</u></b>	<b><u>16 825 899</u></b>

**World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.**  
**(Compañía costarricense)**  
**Notas a los estados financieros**  
**31 de Diciembre del 2018 y 2017**  
*(cifras en colones costarricenses)*

**3.5 Bienes Muebles e Inmuebles**

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

Costo:	Saldo Diciembre 2017	Aumentos	Disminuciones	Saldo Diciembre 2018
Equipos y mobiliario	4 585 787	410 272,4	-	4 996 059
Equipo de cómputo	1 368 562	197 533,6	-	1 566 096
<b>Total Costo</b>	<b>5 954 349</b>	<b>607 806</b>	<b>-</b>	<b>6 562 155</b>
<b>Depreciación acumulada:</b>				
Equipos y mobiliario	(1 368 785)	(542 980)	-	(1 911 765)
Equipo de cómputo	(323 977)	(288 995)	-	(612 971)
<b>Total depreciación</b>	<b>(1 692 761)</b>	<b>(831 974)</b>	<b>-</b>	<b>(2 524 736)</b>
<b>Totales Netos</b>	<b>4 261 588</b>	<b>(224 168)</b>	<b>-</b>	<b>4 037 419</b>

  

Costo:	Saldo Diciembre 2016	Aumentos	Disminuciones	Saldo Diciembre 2017
Equipos y mobiliario	3 700 947	996 820	(111 980)	4 585 787
Equipo de cómputo	1 397 227	429 987	(458 652)	1 368 562
<b>Total Costo</b>	<b>5 098 174</b>	<b>1 426 807</b>	<b>(570 632)</b>	<b>5 954 349</b>
<b>Depreciación acumulada:</b>				
Equipos y mobiliario	(1 000 241)	(388 140)	19 597	(1 368 785)
Equipo de cómputo	(220 172)	(145 848)	42 043	(323 977)
<b>Total depreciación</b>	<b>(1 220 413)</b>	<b>(533 988)</b>	<b>61 640</b>	<b>(1 692 761)</b>
<b>Totales Netos</b>	<b>3 877 761</b>	<b>892 819</b>	<b>(508 993)</b>	<b>4 261 588</b>



**World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.**  
**(Compañía costarricense)**  
**Notas a los estados financieros**  
**31 de Diciembre del 2018 y 2017**  
*(cifras en colones costarricenses)*

---

**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.

<b>Descripción</b>	<b><u>2018</u></b>	<b><u>2017</u></b>
Seguros pagados por anticipado a inicio del periodo	37 593	75 188
Incremento del periodo	705 769	235 474
Amortización del periodo	(707 540)	(273 069)
<b>Totales</b>	<b><u>35 821</u></b>	<b><u>37 593</u></b>

**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.

<b>Descripción</b>	<b><u>2018</u></b>	<b><u>2017</u></b>
Depósitos en garantía	821 817	821 817
<b>Totales</b>	<b><u>821 817</u></b>	<b><u>821 817</u></b>

**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:

<b>Descripción</b>	<b><u>2018</u></b>	<b><u>2017</u></b>
Comisiones por pagar agentes	37 049 100	25 293 855
Cuentas por pagar socios	7 383 918	7 383 918
Impuestos retenidos por pagar	1 518 843	1 371 916
Aportaciones laborales retenidas	1 274 095	1 445 527
Aguinaldo	282 383	224 389
Vacaciones	881 192	462 142
Honorarios profesionales	2 171 712	2 147 100
Embargos	278 567	-
<b>Totales</b>	<b><u>50 839 809</u></b>	<b><u>38 328 847</u></b>

**World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.**  
**(Compañía costarricense)**  
**Notas a los estados financieros**  
**31 de Diciembre del 2018 y 2017**  
*(cifras en colones costarricenses)*

---

**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:

<b>Descripción</b>	<b><u>2018</u></b>	<b><u>2017</u></b>
Otras Obligaciones	18 568 513	4 696 991
<b>Totales</b>	<b><u>18 568 513</u></b>	<b><u>4 696 991</u></b>

**3.10 Patrimonio**

Representa la porción de la empresa que es propiedad de los accionistas, para la reserva legal se provisiona 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:

<b>Descripción</b>	<b><u>2018</u></b>	<b><u>2017</u></b>
Capital suscrito y pagado	6 000 000	6 000 000
Aportes por capitalizar	68 387 426	67 950 191
Pérdidas acumuladas	(23 848 461)	(50 369 870)
Reserva legal	1 200 000	273 281
<b>Totales</b>	<b><u>51 738 965</u></b>	<b><u>23 853 602</u></b>

**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.

<b>Descripción</b>	<b><u>2018</u></b>	<b><u>2017</u></b>
Por diferencial cambiario - dólares	6 213 891	6 084 989
<b>Totales</b>	<b><u>6 213 891</u></b>	<b><u>6 084 989</u></b>

**World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.**  
**(Compañía costarricense)**  
**Notas a los estados financieros**  
**31 de Diciembre del 2018 y 2017**  
*(cifras en colones costarricenses)*

**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>2018</u>	<u>2017</u>
Por diferencial cambiario - dólares	3 985 372	5 691 188
<b>Totales</b>	<b><u>3 985 372</u></b>	<b><u>5 691 188</u></b>

**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

Otros ingresos operativos	599 016 895	536 851 005
Ingresos operativos varios	4 168 775	5 623 633
<b>Totales</b>	<b><u>603 185 670</u></b>	<b><u>542 474 638</u></b>

**3.14 Comisiones por servicios**

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

Comisiones por colocación de seguros	449 810 635	424 186 497
<b>Totales</b>	<b><u>449 810 635</u></b>	<b><u>424 186 497</u></b>

**3.15 Otros gastos diversos**

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

Descripción	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Patentes	1 728 982	1 619 910
Otros Impuestos pagados en el país	215 500	71 228
Otros gastos operativos varios	1 359 675	290 636
<b>Totales</b>	<b><u>3 304 158</u></b>	<b><u>1 981 774</u></b>

**World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.**  
**(Compañía costarricense)**  
**Notas a los estados financieros**  
**31 de Diciembre del 2018 y 2017**  
*(cifras en colones costarricenses)*

---

**4.9. 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.

**4.10. 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.

**4.11. 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.

**4.12. 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.