

World of América Costa Rica

Agencia de Seguros, S.A.

(Compañía costarricense)

Estados Financieros no auditados

Al 31 de marzo del 2023

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

(Compañía costarricense)

Contenido

Al 31 de marzo del 2023

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 | 5-16 |

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

(Compañía costarricense)

Estado de Situación Financiera

Al 31 de marzo del 2023 y 2022

| | <u>Nota</u> | <u>marzo 2023</u> | <u>marzo 2022</u> |
|-------------------------------------------------------------|-------------|----------------------|----------------------|
| ACTIVO | | ¢ 139.440.824 | ¢ 136.385.251 |
| DISPONIBILIDADES | | 56.595.986 | 62.053.856 |
| Fondos a la vista en entidades financieras del país | 3.1 | 56.595.986 | 62.053.856 |
| COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR | | 63.385.917 | 47.950.987 |
| Comisiones por cobrar | 3.2 | 56.380.810 | 45.398.047 |
| Otras cuentas por cobrar | 3.3 | 7.005.107 | 2.552.940 |
| BIENES MUEBLES E INMUEBLES | 3.4 | 15.436.161 | 20.930.375 |
| Equipos y mobiliario | | 5.033.803 | 4.494.279 |
| Equipos de computación | | 5.465.351 | 4.139.394 |
| Activo por derecho de uso | | 18.598.151 | 18.598.151 |
| (Depreciación acumulada activos fijos) | | (13.661.144) | (6.301.449) |
| OTROS ACTIVOS | | 4.022.760 | 5.450.033 |
| Gastos pagados por anticipado | 3.5 | 3.050.619 | 3.407.307 |
| Bienes diversos | 3.6 | 972.141 | 2.042.726 |
| TOTAL ACTIVO | | ¢ 139.440.824 | ¢ 136.385.251 |
| PASIVO | | ¢ 68.997.929 | ¢ 76.481.736 |
| CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES | | 53.904.349 | 57.986.605 |
| Cuentas y comisiones por pagar diversas | 3.7 | 53.904.349 | 54.060.681 |
| Impuestos sobre la renta por pagar | 3.8 | - | 3.925.924 |
| OBLIGACIONES CON ASEGURADOS AGENTES E INTERMEDIARIOS | | 5.473.924 | 704.690 |
| Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios | 3.9 | 5.473.924 | 704.690 |
| OTROS PASIVOS CORTO PLAZO | 3.7 | 3.963.876 | 4.483.049 |
| Pasivo por Arrendamiento CP | | 3.963.876 | 4.483.049 |
| OTROS PASIVOS LARGO PLAZO | | 5.655.781 | 13.307.392 |
| Pasivo por Arrendamiento LP | 3.7 | 5.655.781 | 13.307.392 |
| PATRIMONIO | | 70.442.894 | 59.903.515 |
| CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO | | 41.878.000 | 41.878.000 |
| Capital pagado | 3.10 | 41.878.000 | 41.878.000 |
| APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS | | 509.426 | 509.426 |
| Capital Pagado Adicional | 3.10 | 509.426 | 509.426 |
| RESERVAS PATRIMONIALES | | 8.375.600 | 8.355.599 |
| Reserva legal | 3.10 | 8.375.600 | 8.355.599 |
| RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | 23.636.836 | - |
| Utilidades Acumuladas | 3.10 | 23.636.836 | - |
| RESULTADO DEL PERÍODO | 3.10 | (3.956.969) | 9.160.489 |
| Utilidad (pérdida) del periodo | | (3.956.969) | 9.160.489 |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | ¢ 139.440.824 | ¢ 136.385.251 |

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

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

(Compañía costarricense)

Estado de Resultado Integral

Por los tres meses terminados al 31 de marzo del 2023 y 2022

| | <u>Nota</u> | <u>marzo 2023</u> | <u>marzo 2022</u> |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------|--------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 3.12 | ¢ 938.008 | ¢ 2.777.954 |
| Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD) | | 938.008 | 2.777.954 |
| GASTOS FINANCIEROS | 3.11 | 6.852.202 | 86.876 |
| Pérdida por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD) | | 6.852.202 | 86.876 |
| UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS | | (5.914.194) | 2.691.078 |
| INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS | 3.13 | 153.322.584 | 150.881.511 |
| Otros ingresos operativos | | 153.322.584 | 150.881.511 |
| GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS | | 151.113.638 | 140.486.176 |
| Comisiones por servicios | 3.14 | 108.723.296 | 106.106.830 |
| Otros gastos operativos | 3.15 | 124.386 | 139.335 |
| GASTOS DE ADMINISTRACIÓN | 3.16 | 42.265.956 | 34.240.011 |
| Gastos de personal | | 27.050.751 | 20.067.817 |
| Gastos por servicios externos | | 10.113.848 | 10.132.601 |
| Gastos de movilidad y comunicaciones | | 432.828 | 375.357 |
| Gastos de infraestructura | | 8.221 | 171.414 |
| Gastos generales | | 4.660.307 | 3.465.322 |
| Gastos no Deducibles | | - | 27.500 |
| UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN SEGUROS | | (3.705.249) | 13.086.413 |
| UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES | | (3.705.249) | 13.086.413 |
| IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD | | | |
| Impuesto sobre la renta | 3.8 | 251.720 | 3.925.924 |
| UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO | | ¢ (3.956.969) | ¢ 9.160.489 |

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

Al 31 de marzo del 2023 y 2022

| | Capital Suscrito y Pagado | Aporte Patrimoniales no Capitalizados | Reserva Legal 5% de las Utilidades | Resultado del Periodo | Utilidades Acumuladas | Total Patrimonio |
|------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|
| <i>Saldo al 31 de diciembre del 2022</i> | ¢ 41.878.000 | ¢ 509.426 | ¢ 8.355.599 | ¢ 23.656.837 | ¢ (0) | ¢ 74.399.863 |
| Traslado de utilidades | - | - | - | (23.656.837) | 23.656.837 | - |
| Reserva Legal | - | - | 20.001 | - | (20.001) | - |
| Pérdida del periodo | - | - | - | (3.956.969) | - | (3.956.969) |
| <i>Saldo al 31 de marzo del 2023</i> | ¢ 41.878.000 | ¢ 509.426 | ¢ 8.375.600 | ¢ (3.956.969) | ¢ 23.636.837 | ¢ 70.442.894 |

| | Capital Suscrito y Pagado | Aporte Patrimoniales no Capitalizados | Reserva Legal 5% de las Utilidades | Resultado del Periodo | Utilidades Acumuladas | Total Patrimonio |
|------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|
| <i>Saldo al 31 de diciembre del 2021</i> | ¢ 41.878.000 | ¢ 509.426 | ¢ 5.359.128 | ¢ 46.785.819 | ¢ 8.368.706 | ¢ 102.901.080 |
| Traslado de utilidades | - | - | - | (46.785.819) | 46.785.819 | - |
| Distribución de Dividendos | - | - | - | - | (52.158.054) | (52.158.054) |
| Reserva Legal | - | - | 2.996.471 | - | (2.996.471) | - |
| Utilidad del periodo | - | - | - | 9.160.489 | - | 9.160.489 |
| <i>Saldo al 31 de marzo del 2022</i> | ¢ 41.878.000 | ¢ 509.426 | ¢ 8.355.599 | ¢ 9.160.490 | ¢ (0) | ¢ 59.903.515 |

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 los tres meses terminados al 31 de marzo del 2023 y 2022

| | <u>marzo 2023</u> | <u>marzo 2022</u> |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <u>Actividades de Operación</u> | | |
| Recursos Generados a partir de las Actividades de Operación | | |
| Utilidad (pérdida) del Período | ¢ (3.956.969) | ¢ 9.160.489 |
| Ajustes por: | | |
| Intereses sobre Pasivos por arrendamiento | 211.177 | 352.367 |
| Gasto por Diferencial Cambiario sobre el Pasivo por arrendamiento | (1.067.282) | 585.437 |
| Depreciación de Bienes e Inmuebles | 1.870.614 | 1.826.602 |
| | (2.942.460) | 11.924.895 |
| <u>Cambios en Activo y Pasivo de Operación</u> | | |
| Cuentas y Productos por Cobrar Asociados a Disponibilidades | (10.773.131) | 5.231.572 |
| Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar | (999.175) | (3.177.537) |
| Otros Activos | (1.584.505) | - |
| Gastos Pagados por Anticipado | (117.059) | - |
| Impuesto Renta Diferido | 1.347.411 | (5.045.461) |
| Cuentas por Pagar y Provisiones | 4.300.116 | - |
| Impuestos por pagar | 6.912.465 | - |
| Gastos Acumulados por pagar | - | (2.809.042) |
| Obligaciones con Asegurados, Agentes e Intermediarios | 2.910.231 | - |
| Otros Pasivos | 1.996.354 | (5.800.467) |
| Cambios Netos | (946.106) | 6.124.428 |
| Recursos Provenientes (Utilizados) en Actividades de Operación | | |
| <u>Actividades de Financiamiento</u> | | |
| Dividendos pagados | - | (52.158.054) |
| Recursos Utilizados en Actividades de Financiamiento | - | (52.158.054) |
| <u>Actividades de Inversión</u> | | |
| Adquisición de Activos Fijos | (171.568) | (367.878) |
| Pago de cuotas de arrendamiento | (1.532.808) | (1.745.514) |
| Recursos Utilizados en Actividades de Inversión | (1.704.376) | (2.113.392) |
| Aumento Neto del Efectivo y Equivalentes | (2.650.482) | (48.147.019) |
| Efectivo y Equivalentes al inicio del periodo | 59.246.468 | 110.200.874 |
| <u>Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo</u> | ¢ 56.595.986 | ¢ 62.053.856 |

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

Al 31 de marzo del 2023 y 2022

1. Información General

Naturaleza de las operaciones

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

Fue constituida como sociedad anónima el 12 de Setiembre del 2012 y su plazo social se extiende por 99 años a partir de esta fecha. Su domicilio legal y fiscal se encuentra en: (San José, Escazú, San Rafael, al costado este de la plaza de deportes-Condominio vertical comercial y de oficinas centro corporativo San Rafael), su dirección electrónica es www.woacr.com. World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S. A. cuenta con 6 funcionarios al 31 de marzo del 2023.

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

Al 31 de marzo del 2023 y 2022

2.2.2 Bienes muebles y otros derechos

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

| | |
|--------------------------------|--------------------------------|
| Mobiliario y Equipo de Oficina | 10% |
| Equipo de Computación | 20% |
| Activo por derecho de uso | De 3 años (Plazo del contrato) |

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

El 1º 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 del mes de marzo 2023 el tipo de cambio de referencia se estableció en ¢545.95.

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

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo del 2023 y 2022

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 marzo 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.

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

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo del 2023 y 2022

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.

3. Composición de los estados financieros

3.1 Fondo a la vista en entidades financieras del país

Las disponibilidades que mantiene la compañía al 31 de marzo del 2023 y 2022, se encuentran en las cuentas bancarias indicadas seguidamente:

| Descripción | 2023 | 2022 |
|----------------------------|---------------------|---------------------|
| Cuenta corriente Bac SJ C | ¢ 95.598 | ¢ 12.755 |
| Cuenta corriente Bac SJ \$ | 56.500.387 | 62.041.101 |
| Totales | ¢ 56.595.986 | ¢ 62.053.856 |

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

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo del 2023 y 2022

3.2 Comisiones por cobrar

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

| Descripción | 2023 | | 2022 | |
|-----------------------|----------|-------------------|----------|-------------------|
| Comisiones por cobrar | ¢ | 56.380.810 | ¢ | 45.398.047 |
| Totales | ¢ | 56.380.810 | ¢ | 45.398.047 |

3.3 Otras cuentas por cobrar no operativas

La integración de las otras cuentas por cobrar al 31 de marzo del 2023 y 2022, es la siguiente:

| Descripción | 2023 | | 2022 | |
|------------------------------------|----------|------------------|----------|------------------|
| Anticipos a agentes | ¢ | 2.531.450 | ¢ | 571.882 |
| Adelanto Proveedores | | 407.804 | | - |
| Funcionarios y Empleados | | - | | 85.909 |
| Cuenta por Cobrar Agentes | | - | | 312.370 |
| Impuesto sobre la renta por cobrar | | 4.065.854 | | 1.582.779 |
| Totales | ¢ | 7.005.107 | ¢ | 2.552.940 |

3.4 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:

| <u>Costo:</u> | Saldo Diciembre 2022 | Aumentos | Disminuciones | Saldo Marzo 2023 |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|---------------|---------------------|
| Equipos y mobiliario | ¢ 4.862.235 | ¢ 171.568 | ¢ - | ¢ 5.033.803 |
| Equipo de cómputo | 5.465.351 | - | - | 5.465.351 |
| Activo por derecho de uso | 18.598.151 | - | - | 18.598.151 |
| Total Costo | 28.925.737 | 171.568 | - | 29.097.305 |
| Depreciación acumulada: | | | | |
| Equipos y mobiliario | (2.638.882) | (102.762) | - | (2.741.643) |
| Equipo de cómputo | (2.952.265) | (218.006) | - | (3.170.272) |
| Activo por derecho de uso | (6.199.384) | (1.549.846) | - | (7.749.230) |
| Total depreciación | (11.790.531) | (1.870.614) | - | (13.661.144) |
| Totales Netos | ¢ 17.135.207 | ¢ (1.699.046) | ¢ - | ¢ 15.436.161 |

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

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo del 2023 y 2022

| <u>Costo:</u> | Saldo Diciembre 2021 | Aumentos | Disminuciones | Saldo Marzo 2022 |
|---------------------------------------|-------------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| Equipos y mobiliario | ¢ 4.494.279 | ¢ - | ¢ - | ¢ 4.494.279 |
| Equipo de cómputo | 3.771.516 | 367.878 | - | 4.139.394 |
| Activo por derecho de uso | 2.397.859 | 18.598.151 | (2.397.859) | 18.598.151 |
| Total Costo | 10.663.653 | 18.966.030 | (2.397.859) | 27.231.824 |
| <u>Depreciación acumulada:</u> | | | | |
| Equipos y mobiliario | (2.254.605) | (90.703) | - | (2.345.308) |
| Equipo de cómputo | (2.220.243) | (186.053) | - | (2.406.295) |
| Activo por derecho de uso | (2.397.859) | (1.549.846) | 2.397.859 | (1.549.846) |
| Total depreciación | (6.872.707) | (1.826.602) | 2.397.859 | (6.301.449) |
| Totales Netos | ¢ 3.790.947 | ¢ 17.139.428 | ¢ 0 | ¢ 20.930.375 |

Activos por Derecho de Uso

El saldo reflejado en esta partida corresponde al activo por derecho de uso del Local Comercial. A continuación, se presenta un detalle de los saldos de los activos por derecho de uso al 31 de marzo del 2023:

| | 2023 | 2022 |
|-----------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <u>Activo por derecho de uso</u> | | |
| Costo | 18.598.151 ¢ | 18.598.151 |
| Depreciación Acumulada | (7.749.230) | (1.549.846) |
| Valor en Libros, neto | ¢ 10.848.922 | ¢ 17.048.305 |

Movimiento del activo por derecho de Uso

| | | |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|
| Saldo al Inicio del periodo | ¢ - | ¢ - |
| Adiciones | 18.598.151 | 18.598.151 |
| Gastos por depreciación | (7.749.230) | (1.549.846) |
| Saldo al Final del Periodo | ¢ 10.848.922 | ¢ 17.048.305 |

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

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo del 2023 y 2022

Pasivo por arrendamiento

El saldo reflejado en esta partida corresponde al pasivo por arrendamiento. A continuación, se presenta un detalle de los saldos de los activos por derecho de uso al 31 de marzo del 2023:

| | 2023 | 2022 |
|-----------------------------------------|--------------------|---------------------|
| <u>Pasivo por derecho de uso</u> | | |
| Pasivo por Arrendamiento LP | ¢ 5.655.781 | ¢ 13.307.392 |
| Pasivo por Arrendamiento CP | 3.963.876 | 4.483.049 |
| Total Pasivo por Areendamiento | ¢ 9.619.656 | ¢ 17.790.441 |

Movimiento del pasivo por arrendamiento

| | | |
|--------------------------------------------------|--------------------|---------------------|
| Saldo al Inicio del periodo | ¢ - | ¢ - |
| Reconocimiento del pasivo por arrendamiento | 12.008.569 | 18.598.151 |
| Efecto por diferencial cambiario | (1.067.282) | 585.437 |
| Gasto por interés sobre pasivo por arrendamiento | 211.177 | 352.367 |
| Pago de cuota de arrendamiento | (1.532.808) | (1.745.514) |
| Saldo al Final del periodo | ¢ 9.619.656 | ¢ 17.790.441 |

3.5 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 | 2023 | 2022 |
|-----------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Seguros pagados por anticipado a inicio del periodo | ¢ 1.466.114 | ¢ 9.048 |
| Incremento del periodo | 2.835.916 | 3.900.373 |
| Amortización del periodo | (1.251.412) | (502.114) |
| Totales | ¢ 3.050.619 | ¢ 3.407.307 |

3.6 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 estos.

| Descripción | 2023 | 2022 |
|----------------------------|------------------|--------------------|
| Deposito en Garantia Local | ¢ 491.355 | ¢ 600.390 |
| Software, neto | 480.786 | 1.442.336 |
| Totales | ¢ 972.141 | ¢ 2.042.726 |

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

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo del 2023 y 2022

3.7 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 | 2023 | 2022 |
|--------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Acreedores por adquisición de bienes y servicios | ¢ 38.835.182 | ¢ 33.174.734 |
| Impuesto de renta diferido por pagar | 368.780 | - |
| Impuestos retenidos por pagar | 6.616.652 | 8.388.553 |
| IVA por pagar | 2.028.240 | 6.939.830 |
| Aportaciones laborales retenidas | 2.044.194 | 1.738.041 |
| Aguinaldo | 1.579.540 | 1.397.471 |
| Salario | 118.689 | 575 |
| Vacaciones | 911.838 | 900.695 |
| Auditoria | 542.538 | 580.377 |
| Contabilidad | 682.438 | 767.165 |
| Otras | 176.259 | 173.240 |
| Totales | ¢ 53.904.349 | ¢ 54.060.681 |

3.8 Impuesto sobre la renta por pagar

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

| Descripción | 2023 | 2022 |
|--------------------------------------|------------------|--------------------|
| Utilidad del periodo | ¢ (3.705.249) | ¢ 13.086.413 |
| Impuesto de renta corriente | - | 3.925.924 |
| Impuesto de renta diferido | 251.720 | - |
| Impuesto de renta del periodo | ¢ 251.720 | ¢ 3.925.924 |

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 | 2023 | 2022 |
|--------------------|--------------------|------------------|
| Otras Obligaciones | ¢ 5.473.924 | ¢ 704.690 |
| Totales | ¢ 5.473.924 | ¢ 704.690 |

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

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo del 2023 y 2022

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>2023</u> | | <u>2022</u> | |
|--------------------------------|-------------|-------------------|-------------|-------------------|
| Capital suscrito y pagado | ¢ | 41.878.000 | ¢ | 41.878.000 |
| Capital pagado adicional | | 509.426 | | 509.426 |
| Utilidades acumuladas | | 23.636.836 | | - |
| Reserva legal | | 8.375.600 | | 8.355.599 |
| Utilidad (pérdida) del periodo | - | 3.956.969 | | 9.160.489 |
| Totales | ¢ | 70.442.894 | ¢ | 59.903.515 |

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>2023</u> | | <u>2022</u> | |
|---------------------------------------------|-------------|------------------|-------------|---------------|
| Por diferencial cambiario - dólares (gasto) | ¢ | 6.852.202 | ¢ | 86.876 |
| Totales | ¢ | 6.852.202 | ¢ | 86.876 |

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>2023</u> | | <u>2022</u> | |
|-----------------------------------------------|-------------|----------------|-------------|------------------|
| Por diferencial cambiario - dólares (ingreso) | ¢ | 938.008 | ¢ | 2.777.954 |
| Totales | ¢ | 938.008 | ¢ | 2.777.954 |

3.13 Ingresos operativos diversos

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

| Descripción | <u>2023</u> | | <u>2022</u> | |
|----------------------------|-------------|--------------------|-------------|--------------------|
| Otros ingresos operativos | ¢ | 153.322.584 | ¢ | 150.880.235 |
| Ingresos operativos varios | | - | | 1.277 |
| Totales | ¢ | 153.322.584 | ¢ | 150.881.511 |

World of América Costa Rica Agencia de Seguros, S.A.
 (Compañía costarricense)
Notas a los estados financieros
Al 31 de marzo del 2023 y 2022

3.14 Comisiones por servicios

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

| Descripción | <u>2023</u> | | <u>2022</u> | |
|--------------------------------------|-------------|--------------------|-------------|--------------------|
| Comisiones por colocación de seguros | ¢ | 108.723.296 | ¢ | 106.106.830 |
| Totales | ¢ | 108.723.296 | ¢ | 106.106.830 |

3.15 Otros gastos diversos

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

| Descripción | <u>2023</u> | | <u>2022</u> | |
|--------------------------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| Patentes | ¢ | 41.287 | ¢ | 102.704 |
| Otros gastos operativos varios | | 83.099 | | 36.630 |
| Totales | ¢ | 124.386 | ¢ | 139.335 |

3.16 Gastos de Administración

El detalle de los gastos de administración al 31 de marzo del 2023 y 2022, clasificados por la naturaleza del gasto se presenta a continuación:

| Descripción | <u>2023</u> | | <u>2022</u> | |
|--------------------------------------|-------------|-------------------|-------------|-------------------|
| Gastos de personal | ¢ | 27.050.751 | ¢ | 20.067.817 |
| Gastos por servicios externos | | 10.113.848 | | 10.132.601 |
| Gastos de movilidad y comunicaciones | | 432.828 | | 375.357 |
| Gastos por infraestructura | | 8.221 | | 171.414 |
| Gastos generales | | 4.660.307 | | 3.492.822 |
| Totales | ¢ | 42.265.956 | ¢ | 34.240.011 |

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 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:

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

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo del 2023 y 2022

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

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

4.2. Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(Compañía costarricense)

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo del 2023 y 2022

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.

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.