
WTW Corredores de Seguros Costa Rica, S.A.

Estados Financieros

Al 30 de Junio de 2025 y 2024



Corredores de Seguros

WTW Corredores de Seguros Costa Rica, S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de junio de 2025 y 2024

(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
ACTIVO			
Disponibilidades	6	¢ 379,187,075	¢ 1,487,763,718
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		379,187,075	1,487,763,718
Comisiones y cuentas por cobrar	7	4,890,413,707	2,975,907,827
Comisiones por cobrar		415,780,860	417,672,493
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	10	4,443,368,509	2,326,590,917
Impuesto diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	14	39,133,969	185,550,159
Otras cuentas por cobrar		2,193,321	53,337,332
Estimación por deterioro de comisiones por cobrar		(10,062,952)	(7,243,074)
Bienes muebles	8	132,433,219	182,582,849
Equipos y mobiliario		64,576,773	64,430,025
Equipos de computación		189,884,218	260,100,673
Activos por derecho de uso	15.1	94,748,362	134,969,815
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		(216,776,134)	(276,917,664)
Otros activos		79,306,536	66,412,140
Gastos pagados por anticipado		72,112,115	59,217,719
Otros activos restringidos		7,194,421	7,194,421
TOTAL ACTIVOS		¢ 5,481,340,537	¢ 4,712,666,534

WTW Corredores de Seguros Costa Rica, S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de junio de 2025 y 2024

(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con entidades	15.1	¢ 42,336,357	¢ 50,603,944
Obligaciones con entidades financieras a plazo		42,336,357	50,603,944
Cuentas por pagar y provisiones		608,138,726	577,763,242
Cuentas y comisiones por pagar diversas	9	495,159,459	358,279,958
Impuesto sobre la renta por pagar	15	31,066,202	41,334,531
Provisiones		66,189,463	158,189,130
Impuesto sobre la renta diferido		15,723,602	19,959,623
Otros pasivos		442,077,898	415,882,308
Otros ingresos diferidos	3.14	439,021,777	391,996,145
Otras operaciones pendientes de imputación		3,056,121	23,886,163
TOTAL PASIVO		<u>1,092,552,981</u>	<u>1,044,249,494</u>
PATRIMONIO			
Capital social y capital mínimo de funcionamiento		472,919,993	472,919,993
Capital pagado	11.1	472,919,993	472,919,993
Reservas patrimoniales		94,067,578	66,222,340
Reserva legal	11.2	94,067,578	66,222,340
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		3,430,355,706	2,837,044,943
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		3,430,355,706	2,837,044,943
Resultado del periodo		391,444,279	292,229,764
Utilidad neta del período		391,444,279	292,229,764
TOTAL PATRIMONIO		<u>4,388,787,556</u>	<u>3,668,417,040</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		¢ <u>5,481,340,537</u>	¢ <u>4,712,666,534</u>

Julio Jiménez Arias
Contador General

Wilhen Murillo Ríos
Auditor Interno

Luis Cañas Villalón
Gerente General

WTW Corredores de Seguros Costa Rica, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Por los seis meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024

(En colones sin céntimos)

	Notas	2025	2024
Ingresos financieros	12	¢ 186,542,500	¢ 292,629,919
Ingresos financieros por inversiones		0	1,337,044
Ganancias por diferencial cambiario		111,327,969	229,764,071
Otros ingresos financieros		75,214,531	61,528,804
Gastos financieros		142,410,302	221,275,313
Gastos financ por oblig con ent financ y no fin		2,712,847	2,884,280
Pérdidas por diferencial cambiario		139,448,636	218,001,157
Otros gastos financieros		248,819	389,876
Gastos por estim de deterioro de activos		(1,359,195)	(167,849)
Gasto por estimación de deterioro cartera		(1,359,195)	(167,849)
Utilidad (Pérdida) por actividades financieras		45,491,393	71,522,455
Ingresos operativos diversos	3.13	2,100,529,243	2,025,789,111
Comisiones por servicios		2,096,744,663	1,985,013,520
Otros ingresos operativos		3,784,580	40,775,591
Gastos operativos diversos		580,774,239	529,017,789
Comisiones por servicios		371,479,298	406,931,068
Gastos con partes relacionadas	10	201,338,856	51,848,321
Otros gastos operativos		7,956,085	70,238,400
Gastos de administración		980,169,230	1,168,856,957
Gastos de personal	13	795,476,394	969,491,524
Gastos por servicios externos		67,498,699	68,109,551
Gastos de movilidad y comunicaciones		21,032,538	29,541,202
Gastos de infraestructura		67,145,893	67,667,620
Gastos generales		29,015,706	34,047,060
Utilidad neta por operación de seguros		585,077,167	399,436,820
Impuestos y participaciones sobre la utilidad		193,632,888	107,207,056
Impuesto sobre la renta	14	193,632,888	107,207,056
UTILIDAD NETA DEL PERIODO		¢ 391,444,279	¢ 292,229,764

Julio Jiménez Arias
Contador General

Wilhen Murillo Ríos
Auditor Interno

Luis Cañas Villalón
Gerente General

WTW Corredores de Seguros Costa Rica, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por los seis meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024

(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	Capital social	Reservas	Resultados acumulados	Total
Saldo al 01 de enero de 2024		₡ <u>472,919,993</u>	₡ <u>66,222,340</u>	₡ <u>2,837,044,943</u>	₡ <u>3,376,187,276</u>
Resultado del período 2024				292,229,764	292,229,764
Saldo al 30 de junio de 2024		₡ <u>472,919,993</u>	₡ <u>66,222,340</u>	₡ <u>3,129,274,707</u>	₡ <u>3,668,417,040</u>
Saldo al 01 de enero de 2025		₡ <u>472,919,993</u>	₡ <u>94,067,578</u>	₡ <u>3,430,355,706</u>	₡ <u>3,997,343,277</u>
Resultado del período 2025				391,444,279	391,444,279
Saldo al 30 de junio de 2025		₡ <u>472,919,993</u>	₡ <u>94,067,578</u>	₡ <u>3,821,799,985</u>	₡ <u>4,388,787,556</u>

Julio Jiménez Arias
 Contador General

Wilhen Murillo Ríos
 Auditor Interno

Luis Cañas Villalón
 Gerente General

WTW Corredores de Seguros Costa Rica, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los seis meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024

(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período	¢	391,444,279	¢ 292,229,764
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Gasto por depreciación	8	55,166,836	63,303,346
Diferencial cambiario no realizado		33,230,843	(13,914,221)
Variación en los activos (aumento), o disminución:			
Comisiones por cobrar		187,388,445	40,753,699
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		(1,381,295,317)	(53,976,109)
Impuestos por cobrar		17,734,635	69,882,559
Otras cuentas por cobrar		(1,599,735)	(47,362,006)
Gastos pagados por anticipado		8,394,660	(27,411,854)
Variación en los pasivos aumento, o (disminución):			
Cuentas y comisiones por pagar diversas		52,251,939	186,966,004
Ingresos diferidos		33,920,844	96,489,841
Otras operaciones pendientes de imputación		(4,314,837)	3,443,208
Flujos de efectivo provistos por actividades de operación		(607,677,408)	610,404,231
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
Bienes muebles (neto)	8	(2,997,744)	(12,208,710)
Flujos de efectivo provisto (usados) en actividades de inversión		(2,997,744)	(12,208,710)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Obligaciones con entidades financieras (neto)		(35,977,461)	(42,640,735)
Flujos de efectivo provistos por (usados en) actividades de financiamiento		(35,977,461)	(42,640,735)
Variación neta en efectivo y equivalentes		(646,652,613)	555,554,786
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,025,839,688	932,208,932
Efectivo y equivalentes al final del año	6 ¢	379,187,075	¢ 1,487,763,718

Julio Jiménez Arias
Contador General

Wilhen Murillo Ríos
Auditor Interno

Luis Cañas Villalón
Gerente General

1. Información general

WTW Corredores de Seguros Costa Rica, S.A, (anteriormente llamado Unity Corredores de Seguros, S.A., cambió su nombre el 04 de noviembre de 2024) cédula jurídica No. 3-101-615437, fue constituida bajo las leyes de la República de Costa Rica el 13 de agosto de 2010 e inició su etapa pre-operativa en octubre de ese año. WTW está domiciliada en Sabana Sur, Oficentro Ejecutivo La Sabana, Torre 1, piso 2, San José, Costa Rica.

La Compañía tiene por actividad principal la intermediación de seguros bajo la figura de correduría de seguros, cuyas operaciones están reguladas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) por medio de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros N°8653 del 7 de agosto de 2008. La SUGESE le otorgó a WTW la licencia No. SC-10-106 para operar como sociedad corredora de seguros el 29 de noviembre de 2010.

Al 30 de junio del 2025, la Compañía cuenta con 89 colaboradores (89 colaboradores a junio 2024) y su dirección electrónica es www.wtwco.com/es-cr.

Las transacciones acumuladas en estos estados financieros cubren el período del 1 de enero hasta el 30 de junio de 2025 y 2024 respectivamente.

Contratos de intermediación de seguros

Los contratos para la intermediación de seguros se establecen al amparo de la Ley N°8653 y permiten acordar los términos relacionados con la actividad de intermediación que desarrolla la entidad corredora de seguros, en este caso WTW. La Compañía está facultada para suscribir contratos con diferentes aseguradoras y la firma de los mismos no implica nunca que la Compañía actúe en nombre ni por cuenta de las aseguradoras. La Compañía ha establecido contratos de intermediación con las siguientes entidades aseguradoras principalmente: Instituto Nacional de Seguros (INS), Pan-American Life Insurance de Costa Rica, S.A., Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A., ASSA Compañía de Seguros, S.A., Mapfre Seguros Costa Rica, S.A. Best Meridian Insurance Company, Oceánica de Seguros, BlueCross BlueShield Costa Rica, Aseguradora Sagicor Costa Rica, Aseguradora del Istmo, Seguros del Magisterio y Seguros Lafise.

2. Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE). Dicha normativa tiene por objeto regular la adopción y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), conformadas por las propias NIIF, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), y sus respectivas interpretaciones (interpretaciones SIC y CINIIF).

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió el 11 de setiembre de 2018, el “Reglamento de Información Financiera” , el cual tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación. Asimismo, establecer el contenido, preparación, remisión, presentación y publicación de los estados financieros de las entidades individuales, grupos y conglomerados financieros supervisados por las cuatro Superintendencias. Este Reglamento comenzó a regir a partir del 1 de enero de 2020, con algunas excepciones.

3. Resumen de las políticas contables

3.1 Periodo contable

El CONASSIF emite la normativa contable que es de acatamiento obligatorio para todos los participantes del mercado de seguros. De acuerdo con la normativa, el período de operaciones comprende el año natural del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

3.2 Negocio en marcha

Los estados financieros están preparados sobre la base que la Compañía está en pleno funcionamiento y continuará sus actividades de operación en el futuro. La entidad no tiene intenciones ni necesidad de liquidar o reducir de forma importante la escala de operaciones.

3.3 Base de acumulación o devengo

La base utilizada para registrar las transacciones es la de acumulación donde las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren y no cuando se recibe o paga dinero y otro equivalente de efectivo.

3.4 Moneda y transacciones en moneda extranjera

La moneda de presentación establecida por el CONASSIF para la preparación de estados financieros de los entes regulados es el colón costarricense (₡), que es la moneda habitual de Costa Rica. Los registros contables y los estados financieros adjuntos están expresados en esa moneda.

Las transacciones en moneda extranjera, cualquier moneda distinta del colón costarricense, son registradas al tipo de cambio de compra vigente del día de la transacción. Al determinar la situación financiera y los resultados de sus operaciones, la Compañía valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio vigente a la fecha de dicha valuación y determinación. Las diferencias

cambiarias resultantes de la aplicación de estos procedimientos se reconocen en los resultados del periodo en que ocurren.

3.5 Disponibilidades

Se consideran como disponibilidades todos los activos que por su liquidez tienen una disponibilidad inmediata, no mayor a dos meses. Para propósitos del estado de flujos de efectivo, las disponibilidades son presentadas por la Compañía netas de sobregiros bancarios, si los hubiese.

3.6 Instrumentos financieros

Clasificación

La normativa actual permite registrar las inversiones a costo amortizado, a valor razonable con cambios en otro resultado integral o a valor razonable con cambio en resultados.

Las inversiones al costo amortizado se conservan dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales y las condiciones contractuales da lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Las inversiones a valor razonable con cambios en resultado deben contar con un modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros y características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Las inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral se mantienen dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros y las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e interés sobre el importe del principal pendiente.

Por lo tanto, se determina establecer como política el registro de las inversiones en esta clasificación de modelo de valor razonable con cambios en el resultado.

3.7 Activos financieros

La Compañía clasifica sus activos financieros en una de las categorías que se indican a continuación, dependiendo del propósito para el cual el activo fue adquirido. Las políticas contables de la Compañía para cada categoría son las siguientes:

Al costo amortizado

Estos activos surgen principalmente de comercialización de seguros a los clientes (cuentas y documentos por cobrar comerciales), pero también incorporan otros tipos de activos financieros, donde el objetivo es mantener estos activos con el fin de obtener

los flujos de efectivo contractuales y éstos son únicamente pagos de capital e intereses. Son reconocidos inicialmente al valor razonable más los costos de las transacciones que son directamente atribuibles a su adquisición o emisión, y posteriormente se contabilizan a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos la estimación para deterioro.

Las estimaciones para deterioro de las cuentas por cobrar comerciales se reconocen con base en el enfoque simplificado de NIIF 9 usando el modelo de pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida esperada de las cuentas. Durante este proceso la probabilidad de la falta de pago de los deudores comerciales se evalúa. Esta probabilidad se multiplica entonces por el importe de la pérdida esperada por incumplimiento para determinar las pérdidas esperadas durante el tiempo de vida de las cuentas por cobrar comerciales. Para las cuentas por cobrar comerciales, que son registrados netas, tales correcciones se registran en una cuenta de estimación separada con el reconocimiento de la pérdida dentro de costo de ventas en el estado del resultado integral. Con la confirmación de que la cuenta por cobrar comercial no será cobrable, el valor en libros bruto de la cuenta se aplicará contra la estimación asociada.

Las estimaciones de deterioro de cuentas y préstamos por cobrar a partes relacionadas son reconocidas con base en un modelo de pérdida esperada. La metodología utilizada para determinar el importe de la estimación se basa en si ha habido un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial del activo financiero. Para aquellos en los que el riesgo crédito no ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial del activo financiero, son reconocidos doce meses de pérdidas de crédito esperadas junto con los ingresos por intereses brutos. Para aquellos que el riesgo de crédito ha aumentado significativamente, son reconocidas las pérdidas de crédito esperadas durante la vida de la cuenta junto con el ingreso bruto por intereses. Para aquellos que están determinados como créditos deteriorados, son reconocidas las pérdidas de crédito esperadas durante la vida de la cuenta junto con ingresos por intereses sobre una base neta.

Los activos financieros de la Compañía medidos al costo amortizado comprenden las cuentas por cobrar comerciales, documentos por cobrar partes relacionadas y otras cuentas por cobrar, efectivo y equivalentes de efectivo en el estado de situación financiera.

Al valor razonable con cambios en resultados

Las inversiones en fondos de inversión son contabilizadas en el estado de situación financiera al valor razonable y los cambios en el valor razonable son reconocidos en el estado del resultado integral en la línea de ingresos o gastos financieros.

3.7.1 Baja de activos financieros

Los activos financieros son dados de baja por la Compañía cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero; o cuando

transfiere el activo financiero desapropiándose de los riesgos y beneficios inherentes al activo financiero y ha cedido los derechos contractuales de recibir los flujos de efectivo del activo financiero; o cuando reteniendo los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo, la Compañía ha asumido la obligación contractual de pagarlos a uno o más perceptores.

3.8 Pasivos financieros

La Compañía clasifica sus pasivos financieros, dependiendo del propósito para el cual el pasivo fue adquirido. La política contable para cada una de las categorías es la siguiente:

- Los préstamos bancarios se reconocen inicialmente al valor razonable, neto de los costos de transacción directamente atribuibles a la emisión del instrumento. Tales pasivos se miden posteriormente al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, que asegura que el gasto por intereses durante el período de pago sea una tasa constante sobre el saldo del pasivo en el estado de situación financiera.
- Para los efectos de cada pasivo financiero, el gasto por intereses incluye los costos de transacción iniciales y cualquier prima de amortización, así como cualquier interés mientras el pasivo esté vigente.
- Las cuentas por pagar y comisiones por pagar y otros pasivos monetarios a corto plazo, que se reconocen inicialmente al valor razonable y posteriormente al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

3.8.1 Baja de pasivos financieros

Los pasivos financieros son dados de baja por la Compañía cuando la obligación ha sido pagada o cancelada o bien su exigencia haya expirado. Cuando un pasivo financiero es reemplazado por otro pasivo financiero, la Compañía cancela el original y reconoce un nuevo pasivo financiero. Las diferencias que se pudieran producir de tales reemplazos de pasivos financieros son reconocidas en los resultados del año en que ocurran.

3.9 Bienes muebles

Los bienes muebles se contabilizan originalmente al costo de adquisición menos su depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro, si las hubiese. Estos costos incluyen el costo del reemplazo de componentes de bienes muebles cuando ese costo es incurrido, si reúne las condiciones para su reconocimiento.

Los desembolsos por reparación y mantenimiento que no reúnen las condiciones para su reconocimiento como activo y la depreciación, se reconocen como gastos en el año en que se incurren.

La depreciación se calcula bajo el método de línea recta con base en la vida útil estimada para cada tipo de activo. El valor residual de los activos depreciables, la vida útil estimada y los métodos de depreciación son revisados anualmente por la administración y son ajustados cuando resulte pertinente, al final de cada año financiero.

Un detalle de las vidas útiles estimadas actuales se presenta a continuación:

	Vida útil
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años

Un componente de bienes muebles es dado de baja cuando es desapropiado o cuando la Compañía no espera beneficios económicos futuros de su uso. Cualquier pérdida o ganancia proveniente del retiro del activo, calculada como la diferencia entre su valor neto en libros y el producto de la venta, es reconocida en los resultados del año que se produce la transacción.

3.10 Activos intangibles

Los activos intangibles, representados por aplicaciones de software de la Compañía, adquiridos en forma separada, son registrados inicialmente al costo. Con posterioridad a su reconocimiento inicial, los activos intangibles son contabilizados a su costo menos la amortización acumulada y el importe acumulado de cualquier pérdida por deterioro según corresponda. Las vidas útiles de los activos intangibles de la Compañía son finitas, por un periodo de 3 años.

Los activos intangibles con vida útil finita son amortizados bajo el método de línea recta sobre las vidas útiles estimadas de los activos, las cuales son revisadas por la Compañía anualmente.

Las ganancias o pérdidas que surjan al dar de baja un activo intangible son determinadas por la Compañía como la diferencia entre el producto de la venta o disposición y el importe neto en libros del activo intangible y son reconocidas en los resultados del año en que ocurre la transacción.

3.11 Mejoras a propiedades arrendadas

Las mejoras a propiedades arrendadas se contabilizan por el costo incurrido en inmuebles que son propiedad de terceros, los cuales han sido arrendados por WTW bajo contratos de arrendamiento (nota 16). Las mejoras al inmueble arrendado por WTW en el cual se ubican sus oficinas administrativas se amortizan en un plazo de tres años.

3.12 Deterioro de activos no financieros

La Compañía efectúa una revisión al cierre de cada ejercicio contable sobre los valores en libros de sus activos no financieros, con el objeto de identificar disminuciones de valor cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían no ser recuperables. Si dicha indicación existiese y el valor en libros excede el importe recuperable, la Compañía valúa los activos o las unidades generadoras de efectivo a su importe recuperable, definido este como la cifra mayor entre su valor razonable menos los costos de venta y su valor en uso. Los ajustes que se generen por este concepto se registran en los resultados del año en que se determinan.

WTW Corredores evalúa, al cierre de cada ejercicio contable, si existe algún indicio de la pérdida por deterioro del valor previamente reconocida para un activo no financiero distinto de plusvalía, ha disminuido o ya no existe.

Si existiese tal indicio, la Compañía re-estima el valor recuperable del activo y si es del caso, revierte la pérdida aumentando el activo hasta su nuevo valor recuperable, el cual no supera el valor neto en libros del activo antes de reconocer la pérdida por deterioro original, reconociendo el crédito en los resultados del periodo.

3.13 Reconocimiento de ingresos

WTW Corredores mide sus ingresos con base en la NIIF 15 “Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes”, utilizando el valor razonable de la contrapartida, recibida o por recibir, derivada de los ingresos.

3.13.1 Ingresos por comisiones sobre intermediación de seguros

Los ingresos por comisiones sobre seguros se reconocen en el momento en que la póliza de seguro es suscrita por el comprador de la misma. Por cada línea de seguro se acuerda con el ente Asegurador, mediante contrato, una comisión diferenciada tanto para las emisiones de pólizas, como para las renovaciones de la cartera de pólizas de asegurados. Tales comisiones son reconocidas cuando el importe de los ingresos ordinarios pueda medirse con fiabilidad, es probable que la Compañía reciba los beneficios económicos derivados de la transacción, el grado de terminación del servicio prestado pueda ser medido con fiabilidad y que los costos ya incurridos, así como los que quedan por incurrir hasta completar la prestación del servicio, puedan ser medidos con fiabilidad. En el evento en que los ingresos por venta de servicios no puedan ser medidos en forma fiable, los ingresos son reconocidos como tales en la cuantía de los gastos reconocidos que sean considerados recuperables.

Estimación de los precios de las transacciones

Este proceso ocurre con mayor frecuencia en ciertas transacciones de corretaje. En situaciones en las que nuestras tarifas no son fijas sino variables, debemos

estimar la comisión probable por póliza, teniendo en cuenta la probabilidad de cancelación antes del final de la póliza. Para el corretaje de H&B y Affinity, las comisiones a las que tendremos derecho pueden variar según las pólizas de seguro individuales subyacentes que se colocan. Por eso basamos las estimaciones de los precios de transacción en evidencia respaldable de un análisis de transacciones pasadas, y solo incluimos las cantidades que es probable que se reciban o no se reembolse. En nuestros acuerdos de corretaje directos al consumidor, la estimación de las comisiones de renovación totales que se recibirán durante la vida útil de la póliza requiere un juicio significativo y variará según el tipo de producto, las tasas de comisión, la vida útil esperada de las pólizas respectivas y otros factores. El precio de la transacción se ajusta con el tiempo a medida que recibimos la confirmación de nuestra remuneración a través de la recepción de comisiones, o a medida que otra información está disponible.

Reconocimiento proporcional del desempeño a lo largo del tiempo. Cuando reconocemos los ingresos sobre una base de rendimiento proporcional, la cantidad que reconocemos se ve afectada por una serie de factores que pueden cambiar la cantidad estimada de trabajo requerido para completar el proyecto, como el personal en el compromiso y/o el nivel de participación del cliente. Nuestras evaluaciones periódicas de compromiso requieren que hagamos juicios y estimaciones con respecto a la rentabilidad general y las etapas de finalización del proyecto que, a su vez, afectan la forma en que reconocemos los ingresos. Reconocemos una pérdida en un compromiso cuando los ingresos estimados que se recibirán por ese compromiso son menores que los costos totales estimados asociados con el compromiso. Las pérdidas se reconocen en el período en que la pérdida se vuelve probable y la cuantía de la pérdida es razonablemente estimable.

3.14 Ingresos diferidos

La Compañía registra un pasivo por ingresos diferidos, cuando percibe ingresos de manera anticipada y que no corresponde reconocer como resultados del período debido a que aún no se han devengado, ya que se reconocen a medida que se devengan. Esto aplica para la línea de negocios de H&B (Health and Benefits), la cual utiliza el método de reconocimiento proporcional del desempeño a lo largo del tiempo, según se detalla en la nota 3.13.1

3.15 Beneficios por terminación de contratos laborales

Las compensaciones que se van acumulando a favor de los empleados de Compañía, de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo de Costa Rica, son exigibles en caso de muerte, jubilación o despido sin causa justificada. El porcentaje de pago por dicho concepto es de un 8.33% del promedio de los salarios devengados por el empleado durante los últimos seis meses laborados por cada año laborado hasta un máximo de 8 años. La Compañía transfiere al Fondo Complementario de Pensiones establecido por

ley un 3% de los salarios mensuales pagados a todos sus empleados y un 5.33% a la Asociación Solidarista de Empleados de los salarios mensuales pagados a los empleados afiliados a la misma en carácter de anticipo de prestaciones legales. Cualquier monto en exceso que deba cubrir la Compañía en una liquidación laboral, entre los importes traspasados y la liquidación definitiva calculada con base en los derechos laborales mencionados, se reconoce como un gasto del año en que ocurra.

3.16 Arrendamientos

Identificación

La Compañía contabiliza un contrato, o una parte de un contrato, como un arrendamiento cuando transmite el derecho de usar un activo por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Los arrendamientos son aquellos contratos que satisfacen los siguientes criterios:

- a. Hay un activo identificado;
- b. La Compañía obtiene sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo; y la Compañía tiene derecho al uso directo del activo

La Compañía considera si el proveedor tiene derechos de sustitución sustantivos. Si el proveedor tiene esos derechos, el contrato no se identifica como un contrato de arrendamiento.

Al determinar si la Compañía obtiene sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo, la Compañía considera solo los beneficios económicos que surgen del uso del activo, no aquellos incidentales a la propiedad legal u otros beneficios potenciales.

Al determinar si la Compañía tiene derecho al uso directo del activo, la Compañía considera si dirige cómo y para qué propósito se usa el activo durante todo el período de uso. Si no se toman decisiones importantes porque están predeterminadas debido a la naturaleza del activo, la Compañía considera si estuvo involucrado en el diseño del activo de una manera que predetermina cómo y para qué propósito se utilizará el activo durante todo el período de uso. Si el contrato o parte de un contrato no cumple con estos criterios, la Compañía aplica otras NIIF aplicables en lugar de la NIIF 16.

Registro

Todos los arrendamientos se contabilizan reconociendo un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento, excepto por:

- Arrendamientos de activos de bajo valor; y
- Arrendamientos con una duración de 12 meses o menos.

Los pasivos por arrendamiento se miden al valor presente de los pagos contractuales al arrendador durante el plazo del arrendamiento, con la tasa de descuento determinada por referencia a la tasa inherente al arrendamiento a menos que no sea fácilmente

determinable, en cuyo caso se utiliza la tasa de endeudamiento incremental de la Compañía al comienzo del arrendamiento. Los pagos de arrendamiento variables solo se incluyen en la medición del pasivo de arrendamiento si dependen de un índice o tasa. En tales casos, la medición inicial del pasivo por arrendamiento supone que el elemento variable permanecerá sin cambios durante todo el plazo del arrendamiento. Otros pagos de arrendamiento variables se cargan en el período al que se refieren.

En el reconocimiento inicial, el valor en libros del pasivo por arrendamiento también incluye:

- Los montos que se espera pagar bajo cualquier garantía de valor residual;
- El precio de ejecución de cualquier opción de compra otorgada a favor de la Compañía si es razonable evaluar esa opción;
- Cualquier penalización pagadera por rescindir el arrendamiento, si el plazo del arrendamiento se ha estimado sobre la base de que la opción de rescisión se ejecutará.

Los activos por derecho de uso se miden inicialmente por el monto del pasivo por arrendamiento, se reducen por los incentivos de arrendamiento recibidos y se incrementan por:

- Pagos de arrendamiento realizados al inicio del arrendamiento o antes;
- Costos directos iniciales incurridos; y
- El monto de cualquier provisión reconocida cuando el grupo tiene la obligación contractual de dismantelar, eliminar o restaurar el activo arrendado.

Después de la medición inicial, los pasivos por arrendamiento aumentan como resultado de intereses cobrados a una tasa constante sobre el saldo pendiente y se reducen por los pagos de arrendamiento realizados. Los activos por derecho de uso se amortizan linealmente durante el plazo restante del arrendamiento o durante la vida económica restante del activo si, en raras ocasiones, se considera que es más corto que el plazo del arrendamiento.

Cuando la Compañía revisa su estimación del plazo de cualquier arrendamiento (porque, por ejemplo, reevalúa la probabilidad de que se ejerza una opción de extensión o terminación del arrendamiento), ajusta el importe en libros del pasivo del arrendamiento para reflejar los pagos a realizar durante el plazo revisado, que se descuentan a la misma tasa de descuento que se aplicó al comienzo del arrendamiento. El valor en libros de los pasivos por arrendamiento se revisa de manera similar cuando se revisa el elemento variable de los pagos de arrendamiento futuros que dependen de una tasa o índice. En ambos casos, se realiza un ajuste equivalente al valor en libros del activo por derecho de uso, y el importe en libros revisado se amortiza durante el plazo de arrendamiento restante (revisado).

Cuando la Compañía renegocia los términos contractuales de un arrendamiento con el arrendador, la contabilización depende de la naturaleza de la modificación:

- Si la renegociación resulta en el arrendamiento de uno o más activos adicionales por un monto acorde con el precio independiente por los derechos de uso adicionales obtenidos, la modificación se contabiliza como un arrendamiento separado de acuerdo con la política anterior.
- En todos los demás casos en que la renegociación aumenta el alcance del arrendamiento (ya sea una extensión del plazo del arrendamiento o uno o más activos adicionales que se arriendan), el pasivo del arrendamiento se vuelve a medir utilizando la tasa de descuento aplicable en la fecha de modificación, con el activo por derecho de uso ajustado por la misma cantidad.
- Si la renegociación resulta en una disminución en el alcance del arrendamiento, tanto el valor en libros del pasivo por arrendamiento como el activo por derecho de uso se reducen en la misma proporción para reflejar la terminación parcial o total del arrendamiento con cualquier diferencia reconocida en ganancias o pérdidas. Luego, el pasivo por arrendamiento se ajusta aún más para garantizar que su importe en libros refleje el monto de los pagos renegociados durante el plazo renegociado, con los pagos de arrendamiento modificados descontados a la tasa aplicable en la fecha de modificación. El activo por derecho de uso se ajusta por la misma cantidad.

Para los contratos que transmiten el derecho a la Compañía de usar un activo identificado y requieren que el arrendador brinde servicios a la Compañía, la Compañía ha elegido contabilizar todo el contrato como un arrendamiento, es decir, asigna cualquier cantidad de pagos contractuales y de servicios provistos por el proveedor como parte del contrato.

3.17 Impuestos

La Compañía compensa sus activos por impuestos corrientes y diferidos con sus pasivos por impuestos corrientes y diferidos, respectivamente, cuando le asiste el derecho exigible legal de compensar los importes reconocidos ante la misma autoridad fiscal y cuando tenga la intención de liquidarlos por el importe neto o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

3.17.1 Impuesto sobre la renta corriente

La Compañía calcula el impuesto a las utilidades aplicando a la utilidad antes del impuesto sobre la renta los ajustes de ciertas partidas afectas o no al impuesto, de conformidad con las regulaciones tributarias vigentes.

El impuesto corriente, correspondiente al periodo presente y a los anteriores, es reconocido por la Compañía como un pasivo en la medida en que no haya sido liquidado. Si la cantidad ya pagada, que corresponda al periodo presente y a los anteriores, excede el importe a pagar por esos periodos, el exceso es reconocido como un activo.

3.17.2 Impuesto sobre la renta diferido

El impuesto sobre la renta diferido es determinado utilizando el método pasivo aplicado sobre todas las diferencias temporarias que existan entre la base fiscal de los activos, pasivos y patrimonio neto y las cifras registradas para propósitos financieros a la fecha del estado de situación financiera.

El impuesto sobre la renta diferido es calculado considerando la tasa de impuesto que se espera aplicar en el periodo en que se estima que el activo se realizará o que el pasivo se pagará. Los activos por impuestos diferidos se reconocen solo cuando existe una probabilidad razonable de su realización.

El importe en libros de un activo por impuestos diferidos es sometido a revisión en la fecha de cada estado de situación financiera. La Compañía reduce el importe del saldo del activo por impuestos diferidos, en la medida que estime probable que no dispondrá de suficiente ganancia fiscal, en el futuro, como para permitir cargar contra la misma la totalidad o una parte, de los beneficios que conforman el activo por impuestos diferidos. Así mismo, a la fecha de cierre de cada periodo financiero, la Compañía reconsidera los activos por impuestos diferidos que no haya reconocido anteriormente.

La Compañía compensa sus activos por impuestos corrientes y diferidos con sus pasivos por impuestos corrientes y diferidos, respectivamente, cuando le asiste el derecho exigible legal de compensar los importes reconocidos ante la misma autoridad fiscal y cuando tenga la intención de liquidarlos por el importe neto o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

3.17.3 Impuesto sobre el valor agregado

Los ingresos por ventas son registrados por la Compañía por los importes netos de impuesto sobre el valor agregado y reconoce un pasivo en el estado de situación financiera por el importe del impuesto sobre el valor agregado relacionado. Los gastos y la adquisición de activos son registrados por la Compañía por los importes netos de impuesto sobre las ventas si tales impuestos son acreditados a favor de la Compañía por las autoridades fiscales, reconociendo entonces el importe acumulado por cobrar en el estado de situación financiera. En aquellos casos en donde el impuesto sobre las ventas no es acreditado, la Compañía incluye el impuesto como parte del gasto o del activo, según corresponda.

3.18 Juicios, estimaciones y supuestos significativos de contabilidad

La preparación de los estados financieros de la Compañía requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y utilice supuestos que afectan las cifras informadas de ingresos, gastos, activos y pasivos y la divulgación de pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros. Sin embargo, la incertidumbre acerca de esos supuestos y estimados podría derivar en resultados que requieran

ajustes de importancia relativa en los valores registrados de los activos y pasivos en periodos futuros.

4. Divergencias con respecto a la base de presentación de estos estados financieros con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC)

El acuerdo CONASSIF 6-18 Reglamento de Información Financiera requiere que las entidades supervisadas divulguen las divergencias entre la Normativa del CONASSIF y las NIIF.

A continuación, se describen las principales diferencias entre las NIIF en vigencia a la fecha de los estados financieros y la base de contable descrita en la nota 2 (Normativa emitida por el CONASSIF), que son relevantes para la Compañía como entidad corredora de seguros:

a. Norma Internacional de Contabilidad 1 Presentación de Estados Financieros

La Normativa ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF, lo cual se aparta de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF. Asimismo, la presentación de los estados financieros de acuerdo con la Normativa difiere de la estructura establecida por la NIC 1, por cuanto el formato para la elaboración y presentación del estado de situación financiera y estado de resultados ha sido definido por medio de Reglamento de Información Financiera.

b. Norma Internacional de Contabilidad 7 Estado de Flujos de Efectivo

La Normativa contempla únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo o indirecto para la presentación del estado de flujos de efectivo.

c. Norma Internacional de Contabilidad 21 Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de Moneda Extranjera

La Normativa requiere que los estados financieros se presenten en colones como moneda funcional. De conformidad con la NIC 21, la moneda funcional de WTW podría ser diferente al colón.

5. Normas Internacionales de Información Financiera nuevas y modificadas (“NIIF” o “NIC”) que son obligatorias para el año en curso.

a. Modificaciones a la NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo y a la NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a revelar sobre Acuerdos de Financiamiento de Proveedores.

La Compañía ha adoptado las enmiendas a la NIC 7 y a la NIIF 7 tituladas Acuerdos de Financiamiento de Proveedores por primera vez en el año en curso.

Las modificaciones añaden un objetivo de revelación a la NIC 7 que establece que una entidad está obligada a revelar información sobre sus acuerdos financieros con proveedores que permita a los usuarios de los estados financieros evaluar los efectos de dichos acuerdos sobre los pasivos y flujos de efectivo de la entidad. Además, se modifica la NIIF 7 para añadir los acuerdos de financiamiento de proveedores como ejemplo dentro de los requisitos para revelar información sobre la exposición de una entidad a la concentración del riesgo de liquidez.

Las modificaciones contienen disposiciones transitorias específicas para el primer período anual de presentación de informes en el que el grupo aplica las modificaciones. De acuerdo con las disposiciones transitorias, una entidad no está obligada a revelar:

- Información comparativa de los periodos sobre los que se informa presentados antes del comienzo del ejercicio anual sobre el que se informa en el que la entidad aplica por primera vez dichas modificaciones.
- La información requerida por la NIC 7:44H (b)(ii)–(iii) al comienzo del ejercicio anual sobre el que se informa en el que la entidad aplica por primera vez dichas modificaciones.

En el año, La Compañía ha analizado las enmiendas a las IFRS emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB por sus siglas en inglés) que son obligatorias para períodos contables que comiencen en o después del 1 de enero de 2024. Su adopción no ha tenido un impacto material en las revelaciones o en los montos reportados en estos estados financieros.

- **Modificaciones a la NIC 1 Clasificación de los Pasivos como Corrientes o No Corrientes** - La Compañía ha analizado las enmiendas a la NIC 1, publicadas en enero del 2020, por primera vez en el año en curso. Las modificaciones afectan únicamente la presentación de los pasivos como corrientes o no corrientes en el estado de situación financiera y no el importe o momento de reconocimiento de cualquier activo, pasivo, ingreso o gasto, o a la información revelada sobre esas partidas.

Las enmiendas aclaran que la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes está basada en los derechos que existen al final del período sobre el que se informa, especifican que la clasificación no se ve afectada por las expectativas sobre si una Compañía ejercerá su derecho a diferir la liquidación de un pasivo, explican que los derechos existen si se cumplen los convenios financieros (covenants) al final del período sobre el que se informa, e introducen una definición de “liquidación” para dejar claro que la liquidación se refiere a la transferencia a la contraparte de efectivo, instrumentos de capital, otros activos o servicios.

Su adopción no ha tenido un impacto material en las revelaciones o en los montos reportados en estos estados financieros.

- **Modificaciones a la NIC 1 - (Pasivos no Corrientes con Convenios Financieros)** - La Compañía ha analizado las modificaciones a la NIC 1, publicadas en noviembre del 2022, por primera vez en el año en curso. Las enmiendas especifican que sólo los convenios financieros que una Compañía está obligada a cumplir en o antes del final del período sobre el que se informa, afectan al derecho de la Compañía a diferir la liquidación de un pasivo durante al menos doce meses después de la fecha sobre la que se informa (y por lo tanto deben tenerse en cuenta al evaluar la clasificación del pasivo como corriente o no corriente). Dichos convenios financieros afectan si los derechos existen al final del período sobre el que se informa, incluso si el cumplimiento del convenio financiero se evalúa sólo después de la fecha sobre la que se informa (por ejemplo, un convenio financiero basado en la situación financiera de la Compañía en la fecha de reporte en el que se evalúa el cumplimiento con fecha posterior a la fecha de reporte).

El IASB también especifica que el derecho a diferir la liquidación de un pasivo durante al menos doce meses después de la fecha sobre la que se informa no se ve afectado si una Compañía sólo tiene que cumplir con un convenio financiero después del período sobre el que se informa. Sin embargo, si el derecho de la Compañía a diferir la liquidación de un pasivo está sujeto a que la Compañía cumpla con los convenios financieros dentro de los doce meses posteriores al período sobre el que se informa, la Compañía revelará información que permita a los usuarios de los estados financieros comprender el riesgo de que los pasivos sean reembolsables dentro de los doce meses posteriores al período sobre el que se informa. Esto incluiría información sobre los convenios financieros (incluyendo la naturaleza de los convenios financieros y cuándo se requiere que la Compañía los cumpla), el importe en libros de los pasivos relacionados y los hechos y circunstancias, si los hubiere, que indiquen que la Compañía puede tener dificultades para cumplir con los convenios financieros.

Su adopción no ha tenido un impacto material en las revelaciones o en los montos reportados en estos estados financieros.

- **Enmiendas a la NIIF 16 Arrendamientos - Pasivo por Arrendamiento en una Venta y Arrendamiento Posterior** - La Compañía ha analizado las enmiendas a la NIIF 16 por primera vez en el año en curso. Las enmiendas a la NIIF 16 añaden requisitos de valuación posteriores para las transacciones de venta y arrendamiento posterior que satisfacen los requisitos de la NIIF 15 Ingresos ordinarios procedentes de contratos con clientes que se contabilizarán como una venta. Las modificaciones exigen que el vendedor-arrendatario determine “pagos de arrendamiento” o “pagos

de arrendamiento revisados” de manera que el vendedor-arrendatario no reconozca una ganancia o pérdida relacionada con el derecho de uso retenido por el vendedor-arrendatario, después de la fecha de inicio.

- Las enmiendas no afectan a la ganancia o pérdida reconocida por el vendedor-arrendatario en relación con la terminación parcial o total de un contrato de arrendamiento. Sin estos nuevos requisitos, un vendedor-arrendatario puede haber reconocido una ganancia sobre el derecho de uso que retiene únicamente debido a una nueva medición del pasivo por arrendamiento (por ejemplo, después de una modificación del arrendamiento o un cambio en el plazo del arrendamiento) aplicando los requisitos generales de la NIIF 16. Este podría haber sido particularmente el caso en un arrendamiento posterior que incluye pagos de arrendamiento variables que no dependen de un índice o tasa.

Como parte de las enmiendas, el IASB modificó un Ejemplo Ilustrativo en la NIIF 16 y agregó un nuevo ejemplo para ilustrar la medición posterior de un activo por derecho de uso y pasivo por arrendamiento en una transacción de venta y arrendamiento posterior con pagos variables de arrendamiento que no dependen de un índice o tasa. Los ejemplos ilustrativos también aclaran que el pasivo que surge de una transacción de venta y arrendamiento posterior que califica como una venta aplicando la NIIF 15 es un pasivo por arrendamiento.

Un vendedor-arrendatario aplicará las modificaciones retroactivamente de acuerdo con la NIC 8 a las transacciones de venta y arrendamiento posteriores celebradas después de la fecha de aplicación inicial, que se define como el comienzo del período anual sobre el que se informa en el que la Compañía aplicó por primera vez la NIIF 16.

Su adopción no ha tenido un impacto material en las revelaciones o en los montos reportados en estos estados financieros.

b. Normas NIIF emitidas que aún no son Efectivas

La Compañía no ha aplicado las siguientes NIIF nuevas y revisadas que han sido emitidas, pero no son aún efectivas.

- **Enmiendas a la NIC 21** - Falta de intercambiabilidad.
- **NIIF 18** - Presentación y Revelaciones en los Estados Financieros.
- **NIIF 19** - Subsidiarias sin Responsabilidad Pública: Divulgaciones.

La administración de la Compañía no espera que la adopción de los estándares antes mencionados tenga un impacto importante en los estados financieros

consolidados de la Compañía en períodos futuros, excepto como se indica a continuación:

- **Enmiendas a la NIC 21 - Los Efectos de las Variaciones en los Tipos de Cambio referente a Falta de Intercambiabilidad** - Las enmiendas especifican cómo evaluar si una moneda es intercambiable y cómo determinar el tipo de cambio cuando no lo es.

Las enmiendas establecen que una moneda es intercambiable con otra moneda cuando una Compañía es capaz de obtener la otra moneda dentro de un marco de tiempo que permite una demora administrativa normal y a través de un mecanismo de mercado o cambio en el que una transacción de cambio crearía derechos y obligaciones exigibles.

Una Compañía evalúa si una moneda es intercambiable con otra moneda en una fecha de medición y para un propósito específico. Si una Compañía no es capaz de obtener más que una cantidad insignificante de la otra moneda en la fecha de medición para el propósito especificado, la moneda no es intercambiable a la otra moneda.

La evaluación de si una moneda es intercambiable por otra depende de la capacidad de la Compañía para obtener la otra moneda y no de su intención o decisión de hacerlo.

Cuando una moneda no es intercambiable con otra moneda en una fecha de medición, se requiere que la Compañía estime el tipo de cambio de esa fecha. El objetivo de una Compañía al estimar el tipo de cambio es reflejar la tasa a la que tendría lugar una transacción ordenada en la fecha de medición entre participantes del mercado en las condiciones económicas prevalecientes.

Las modificaciones no especifican cómo una Compañía estima el tipo de cambio al contado para cumplir este objetivo. Una Compañía puede utilizar un tipo de cambio observable sin ajuste u otra técnica de estimación. Ejemplos de un tipo de cambio observable incluyen:

- Un tipo de cambio al contado para un propósito distinto de aquel para el cual una Compañía evalúa la intercambiabilidad.
- El primer tipo de cambio al que una Compañía puede obtener la otra moneda para el propósito especificado después de que se restablezca la intercambiabilidad de la moneda (primer tipo de cambio subsiguiente).

Una Compañía que utilice otra técnica de estimación podrá utilizar cualquier tipo de cambio observable - incluidos los tipos de cambio de transacciones en mercados o mecanismos de cambio que no creen derechos y

obligaciones exigibles y ajustar ese tipo de cambio, según sea necesario, para cumplir con el objetivo establecido anteriormente.

Cuando una Compañía estima un tipo de cambio al contado debido a que una moneda no es intercambiable con otra moneda, se requiere que la Compañía revele información que permita a los usuarios de sus estados financieros comprender cómo el hecho de que la moneda no sea intercambiable a otra moneda afecta, o se espera que afecte, el rendimiento financiero, la posición financiera y los flujos de efectivo de la Compañía.

Las enmiendas añaden un nuevo apéndice como parte integrante de la NIC 21. El apéndice incluye orientación para la aplicación de los requisitos introducidos por las enmiendas. Las enmiendas también añaden nuevos Ejemplos Ilustrativos que acompañan a la NIC 21, que ilustran cómo una Compañía podría aplicar algunos de los requisitos en situaciones hipotéticas basadas en los hechos limitados presentados.

Además, el IASB realizó modificaciones consecuentes a la NIC 1 para alinearse con la NIC 21 revisada y hacer referencia a ella para evaluar la intercambiabilidad.

Las modificaciones son efectivas para los períodos de informes anuales que comiencen a partir del 1° de enero de 2025, y se permite su aplicación anticipada. No se permite a una Compañía aplicar las modificaciones de forma retroactiva. En su lugar, se requiere que una Compañía aplique las disposiciones transitorias específicas incluidas en las enmiendas.

Los administradores de la Compañía prevén que la aplicación de estas modificaciones no tendrá un impacto significativo en los estados financieros consolidados de la Compañía en períodos futuros.

- **NIIF 18 Presentación Información a Revelar en los Estados Financieros**
 - La NIIF 18 sustituye a la NIC 1, manteniendo sin cambios muchos de los requisitos de la NIC 1 y complementándolos con nuevos requisitos. Además, algunos párrafos de la NIC 1 se han trasladado a la NIC 8 y a la NIIF 7. Adicionalmente, el IASB ha realizado modificaciones menores a la NIC 7 y a la NIC 33 Ganancias por Acción.

La NIIF 18 introduce nuevos requisitos para:

- Presentar categorías específicas y subtotales definidos en el estado de pérdidas y ganancias
- Proporcionar información sobre las medidas de desempeño definidas por la gerencia (MPM) en las notas a los estados financieros.

- Mejorar la agregación y desagregación.

Se requiere que una Compañía aplique la NIIF 18 para los ejercicios anuales sobre los que se informa que comiencen a partir del 1° de enero de 2027, permitiéndose una aplicación anticipada. Las enmiendas a la NIC 7 y a la NIC 33, así como las enmiendas a la NIC 8 revisada y a la NIIF 7, entran en vigor cuando una Compañía aplica la NIIF 18. La NIIF 18 requiere una aplicación retroactiva con disposiciones transitorias específicas.

Los administradores de la Compañía prevén que la aplicación de estas modificaciones no tendrá un impacto significativo en los estados financieros consolidados de la Compañía en períodos futuros.

- **NIIF 19 Subsidiarias sin Responsabilidad Pública: Información a Revelar** - La NIIF 19 permite a una subsidiaria elegible, proporcionar información reducida al aplicar las NIIF en sus estados financieros.

Una subsidiaria es elegible para la reducción de información a revelar si no tiene responsabilidad pública y su matriz final o cualquier matriz intermedia produce estados financieros consolidados disponibles para uso público que cumplen con las NIIF.

La NIIF 19 es opcional para las subsidiarias que son elegibles y establece los requisitos de divulgación para las subsidiarias que eligen aplicarla. Una Compañía solo puede aplicar la NIIF 19 si, al final del período sobre el que se informa:

- Es una subsidiaria (esto incluye una matriz intermedia)
- No tiene responsabilidad pública, y
- Su matriz final o cualquier matriz intermedia produce estados financieros consolidados disponibles para uso público que cumplen con las NIIF.

Una subsidiaria tiene responsabilidad pública si:

- Sus instrumentos de deuda o capital se negocian en un mercado público o está en proceso de emitir dichos instrumentos para su negociación en un mercado público (una bolsa de valores nacional o extranjera o un mercado extrabursátil, incluidos los mercados locales y regionales), o
- Mantiene activos en calidad de fiduciario para un amplio grupo de personas ajenas a la empresa como uno de sus principales negocios (por ejemplo, bancos, cooperativas de crédito, compañías de seguros, corredores/agentes de valores, fondos mutuos y bancos de inversión a menudo cumplen con este segundo criterio).

Las Compañías elegibles pueden aplicar la NIIF 19 en sus estados financieros consolidados, separados o individuales. Una matriz intermedia elegible que no aplique la NIIF 19 en su estado financiero consolidado puede hacerlo en sus estados financieros separados.

La nueva norma es efectiva para los períodos de notificación que comiencen a partir del 1° de enero de 2027 y se permite su aplicación anticipada. Si una Compañía opta por aplicar la NIIF 19 para un período sobre el que se informa anterior al período sobre el que se informa en el que aplica por primera vez la NIIF 18, se le exige que aplique un conjunto modificado de requisitos de información a revelar establecidos en un apéndice de la NIIF 19. Si una Compañía opta por aplicar la IFRS 19 para un período anual sobre el que se informa antes de aplicar las modificaciones a la NIC 21, no está obligada a aplicar los requisitos de información a revelar de la NIIF 19 con respecto a la Falta de Intercambiabilidad.

Los administradores de la Compañía prevén que la aplicación de estas modificaciones no tendrá un impacto significativo en los estados financieros consolidados de la Compañía en periodos futuros.

6. Disponibilidades y equivalentes de efectivo

Las disponibilidades al 30 de junio se detallan como sigue:

		<u>2025</u>		<u>2024</u>
Denominados en colones	¢	25,544,357	¢	78,935,368
Denominados en dólares		353,642,718		1,408,828,350
Total depósitos a la vista		<u>379,187,075</u>		<u>1,487,763,718</u>
Disponibilidades y equivalentes de efectivo	¢	<u>379,187,075</u>	¢	<u>1,487,763,718</u>

7. Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

		<u>2025</u>		<u>2024</u>
Cuentas por cobrar con partes relacionadas	¢	4,443,368,509	¢	2,326,590,916
Impuestos por cobrar		0		18,218,616
Activo por impuesto diferido		39,133,969		167,331,543
Comisiones y honorarios por cobrar		415,780,860		417,672,493
Estimación por deterioro de cartera		(10,062,952)		(7,243,074)
Otros ⁽¹⁾		2,193,321		53,337,333
Total	¢	<u>4,890,413,707</u>	¢	<u>2,975,907,827</u>

WTW Corredores de Seguros Costa Rica, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 30 de junio de 2025 y 2024

(1) A continuación, se muestra el detalle de las otras cuentas por cobrar al 30 de junio:

		<u>2025</u>		<u>2024</u>
Anticipo proveedores	¢	2,193,321	¢	53,239,697
Otras cuentas por cobrar		0		97,636
	¢	2,193,321	¢	53,337,333

Con base en el análisis sobre la recuperación de las cuentas por cobrar al 30 de junio de 2025 y 2024, la Administración ha identificado un saldo mínimo que requiere una estimación para dudoso cobro, para los años 2025 y 2024.

8. Bienes muebles

Al 30 de junio, el detalle de los bienes muebles es el siguiente:

2025				
	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Activo por derecho uso	Total
Costo:				
Saldo al inicio del año	¢ 64,430,025	¢ 187,033,222	¢ 94,748,362	¢ 346,211,609
Adiciones	146,748	2,850,996	0	2,997,744
Retiros				0
Saldo al final del periodo	64,576,773	189,884,218	94,748,362	349,209,353
Depreciación acumulada:				
Saldo al inicio del año	(50,700,887)	(99,735,721)	(11,172,690)	(161,609,298)
Depreciación del periodo	(1,483,873)	(17,248,445)	(36,434,518)	(55,166,836)
Retiros				0
Saldo al final del periodo	(52,184,760)	(116,984,166)	(47,607,208)	(216,776,134)
Saldo neto al final del periodo	¢ 12,392,013	¢ 72,900,052	¢ 47,141,154	¢ 132,433,219

2024				
	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Activo por derecho uso	Total
Costo:				
Saldo al inicio del año	¢ 64,131,680	¢ 248,190,310	¢ 212,492,052	¢ 524,814,042
Adiciones	298,345	11,910,363	0	12,208,708
Retiros			(77,522,237)	(77,522,237)
Saldo al final del periodo	64,430,025	260,100,673	134,969,815	459,500,513
Depreciación acumulada:				
Saldo al inicio del año	(46,396,646)	(135,673,400)	(109,066,511)	(291,136,557)
Depreciación del periodo	(2,811,927)	(18,755,649)	(41,735,770)	(63,303,346)
Retiros			77,522,239	77,522,239
Saldo al final del periodo	(49,208,573)	(154,429,049)	(73,280,042)	(276,917,664)
Saldo neto al final del periodo	¢ 15,221,452	¢ 105,671,624	¢ 61,689,773	¢ 182,582,849

9. Cuentas y comisiones por pagar diversas

El detalle de las cuentas y comisiones por pagar diversas se muestra a continuación:

	<u>2025</u>		<u>2024</u>
Cuentas por pagar partes relacionadas	186,611,599		85,009,716
Comisiones por pagar por colocación de seguros	125,732,131	¢	97,263,041
Aguinaldo	52,800,515		42,230,620
Aportaciones patronales y laborales por pagar	32,473,593		30,380,327
Vacaciones	31,768,700		25,694,439
Impuesto al valor agregado por pagar	28,585,730		17,378,820
Impuestos retenidos por pagar	16,066,920		6,125,686
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios	975,507		1,233,329
Cuentas por pagar varias	20,144,764		52,963,980
Total	¢ 495,159,459	¢	358,279,958

10. Saldos y transacciones con partes relacionadas

Las partes relacionadas de la Compañía están representadas por compañías regionales que forman parte del grupo.

Al 30 de junio los estados financieros incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas, los cuales se detallan como sigue:

	<u>2025</u>		<u>2024</u>
<u>Activos:</u>			
Cuentas por cobrar (nota 7):			
Funcionarios y empleados	¢ 203,758	¢	244,120
Operaciones con partes relacionadas	4,443,164,751		2,326,346,796
Total cuentas por cobrar	¢ 4,443,368,509	¢	2,326,590,916
<u>Pasivos:</u>			
Cuentas y comisiones por pagar (nota 9)			
Intercompany Regionales	¢ 25,714,712	¢	9,642,656
Intercompany Regionales - Trade	1,708,145		6,694,526
Intercompany Latam	159,188,742		68,672,534
Total cuentas por pagar	¢ 186,611,599	¢	85,009,716

Un detalle de las transacciones efectuadas con partes relacionadas se presenta a continuación:

	<u>2025</u>		<u>2024</u>
<u>Gastos:</u>			
Comisiones por servicios	¢ 3,885,230	¢	16,091,722
Reembolso de gastos I/Co	201,338,856		51,848,321
Total gastos	¢ 205,224,086	¢	67,940,043

Las cuentas por cobrar y por pagar a partes relacionadas no tienen garantías, no generan intereses y son recuperables o pagaderas en efectivo. Los plazos de vencimiento de las cuentas por cobrar y por pagar a partes relacionadas se extienden hasta 30 días contados a partir de la fecha de emisión de los respectivos documentos o facturas y no están sujetas a ningún descuento por pronto pago.

Durante los períodos terminados el 30 de junio de 2025 y 2024, la Compañía no ha registrado ninguna pérdida relacionada con la recuperación de las cuentas por cobrar a partes relacionadas.

La cuenta por cobrar a Willis Towers Watson no tiene vencimiento, es una cuenta por cobrar que se puede extinguir en cualquier momento, la tasa de interés es Libor +1.3. Las tasas pactadas entre WTW CR y su parte vinculada residente en el extranjero, realizadas durante el ejercicio fiscal bajo análisis, se encuentran en rangos aceptables, según el informe de Precios de Transferencia contratado por la Compañía.

11. Patrimonio

11.1 Capital social y acciones en tesorería

Al 30 de junio de 2024 y 2023 el capital social suscrito y pagado es la suma de ₡472,919,993 representado por 472,919,993 acciones comunes y nominativas con un valor nominal de ₡1 cada una.

11.2 Reserva legal

De acuerdo con la legislación costarricense, toda sociedad anónima debe registrar una reserva legal equivalente al 5% de las utilidades netas de cada año, hasta alcanzar el 20% del capital social. La reserva legal asciende a ₡94,067,578 al 30 de junio de 2025, ₡66,222,340 al 30 de junio de 2024.

12. Ingresos Financieros

Los ingresos financieros del período se presentan a continuación:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	₡ 0	₡ 1,337,044
Diferencias de cambio por otras obligaciones financieras	1,243,046	5,103,570
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	19,535,053	28,017,784
Diferencias de cambio por disponibilidades	45,143,327	162,294,193
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	45,406,544	34,348,524
Otros ingresos financieros por operaciones con partes relacionadas	75,201,901	61,501,127
Otros ingresos financieros diversos	12,629	27,677
	<u><u>₡ 186,542,500</u></u>	<u><u>₡ 292,629,919</u></u>

13. Gastos de personal

Los gastos de administración incurridos durante los periodos terminados al 30 de junio, se presentan a continuación:

	<u>2025</u>		<u>2024</u>
Salarios	¢ 459,110,564	¢	489,687,885
Cargas sociales	124,103,840		240,378,314
Incentivos	73,185,035		86,137,986
Aguinaldo	40,435,518		42,461,875
Seguros para el personal	35,995,223		38,454,204
Gastos por cesantía	17,596,582		19,471,845
Vacaciones	15,872,372		25,602,555
Traslados y viáticos	10,914,589		10,283,853
Capacitaciones	7,913,127		2,023,334
Atención de empleados	6,060,137		9,747,332
Subsidios varios	3,798,016		5,242,341
Otros	491,391		0
	¢ <u>795,476,394</u>	¢	<u>969,491,524</u>

14. Impuesto sobre la renta

Al 30 de junio, el gasto por impuesto sobre la renta se detalla como sigue:

	<u>2025</u>		<u>2024</u>
Impuesto sobre la renta corriente	¢ 160,174,651	¢	149,934,559
Impuesto sobre la renta diferido	33,458,237		(42,727,503)
Total	¢ <u>193,632,888</u>	¢	<u>107,207,056</u>

Impuesto sobre la Renta. La Compañía es contribuyente del impuesto sobre la renta en Costa Rica. La tasa del impuesto sobre la renta vigente y aplicable para los períodos fiscales 2025 y 2024 fue de un 30% de acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta.

A continuación se presenta una conciliación entre el impuesto de renta sobre la utilidad financiera y el impuesto sobre la renta determinado de acuerdo con la normativa tributaria costarricense, correspondiente a los períodos 2025 y 2024:

	<u>2025</u>		<u>2024</u>
Utilidad (Pérdida) antes de impuesto sobre la renta	¢ 276,303,659	¢	399,436,820
(-) Ingresos no gravables	(75,214,531)		(78,629,966)
(+) Gastos no deducibles	332,826,375		178,975,009
Utilidad fiscal	533,915,503		499,781,863
Tasa impuesto sobre la renta	30%		30%

WTW Corredores de Seguros Costa Rica, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 30 de junio de 2025 y 2024

Impuesto sobre la corriente	¢	160,174,651	¢	149,934,559
Pagos parciales		86,317,591		70,964,344
Impuesto a favor (2% retenido)		42,790,858		37,635,684
Impuesto sobre la renta por pagar	¢	31,066,202	¢	41,334,531
Impuesto sobre la renta diferido Neto		23,410,367		147,371,920
Impuesto diferido e impuesto sobre la renta por pagar (cobrar)	¢	7,655,835	¢	(106,037,389)

Las declaraciones de impuesto sobre la renta correspondientes a los ejercicios fiscales no prescritos aún están a disposición de las autoridades fiscales costarricenses para su revisión. La Administración considera que las declaraciones, tal como han sido presentadas, no serían sustancialmente ajustadas en caso de una revisión por parte de las autoridades fiscales.

El 13 de setiembre de 2013, el Gobierno de Costa Rica a través del decreto No. 37898-H emitió una regulación relacionada con los precios de transferencia. A través de este decreto se regula el requerimiento para que los contribuyentes que realizan transacciones con partes vinculadas, estén obligados, para efectos del impuesto sobre la renta, a determinar sus ingresos, costos y deducciones considerando para esas operaciones los precios y montos de contraprestaciones que pactarían entre personas o entidades independientes en operaciones comparables, atendiendo al principio de libre competencia, conforme al principio de realidad económica contenido en el Artículo No. 8 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios.

A la fecha de los estados financieros, el estudio de precios de transferencia del periodo 2024 se encuentra preparado, la Administración de la Compañía no espera ser objeto de posibles ajustes por precios de transferencia, por parte de la Administración Tributaria.

En opinión de la administración de la Compañía, no existe un impacto significativo sobre la determinación del impuesto sobre la renta de los periodos intermedios terminados al 30 de junio de 2025 y 2024, ni sobre los periodos no prescritos y abiertos a revisión por parte de las autoridades tributarias como consecuencia de la legislación establecida a través del decreto No. 37898-H.

Impuestos sobre la Renta Diferido. Al 30 de junio, la Compañía mantiene un activo por impuesto sobre la renta diferido resultante del diferencial cambiario no realizado, provisiones del período y derechos de uso.

2025						
Impuesto diferido		Saldo Inicial		Incluido en Resultados		Saldo de Cierre
Activo:						
Diferencial cambiario no realizado	¢	25,255.916	¢	(15,509.396)	¢	9.746.520

WTW Corredores de Seguros Costa Rica, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 30 de junio de 2025 y 2024

Provisiones	36,729,305	(7,341,856)	29,387,449
Total	61,985,221	(22,851,252)	39,133,969
Pasivo:			
Derechos de uso	5,116,617	10,606,985	15,723,602
Total	5,116,617	10,606,985	15,723,602
Neto	¢ 56,868,604	¢ (33,458,237)	¢ 23,410,367

2024			
Impuesto diferido	Saldo Inicial	Incluido en resultados	Saldo de cierre
Diferencial cambiario no realizado	¢ 88,829,119	¢ (4,729,236)	¢ 84,099,883
Provisiones	15,815,298	47,456,739	63,272,037
Total	¢ 104,644,417	¢ 42,727,503	¢ 147,371,920

15. Compromisos

15.1 Arrendamientos

La Compañía arrienda una propiedad en la Jurisdicción en la que opera. La renta periódica del presente arrendamiento, junto con el porcentaje del aumento anual, fue fijada durante el plazo del arrendamiento.

	2025	2024
Activos por derecho de uso		
Saldo neto al 01 de enero	¢ 94,748,362	¢ 212,492,052
Adiciones	0	
Retiros	0	(77,522,237)
Saldo neto al 30 de junio	¢ 94,748,362	¢ 134,969,815
Pasivos por arrendamientos		
Saldo neto al 01 de enero	¢ 77,692,970	¢ 90,657,674
Adiciones del año	0	0
Amortización de cuota	(34,735,765)	(37,466,724)
Diferencial cambiario	(620,848)	(2,587,006)
Saldo neto al 30 de junio	42,336,357	50,603,944
Porción a un año de los pasivos por arrendamiento	31,498,310	37,795,399
Porción a más de un año de los pasivos por arrendamiento	¢ 10,838,047	¢ 12,808,545

La tasa de interés utilizada para el cálculo del pasivo por arrendamiento fue de un 8.58% para el 2025 y de un 7.5% para 2024.

15.2 Garantía de cumplimiento

Para cumplir con lo establecido en el Reglamento sobre Autorizaciones, Registros y

Requisitos de Funcionamiento de Entidades Supervisadas por la SUGESE, la Compañía suscribió en 2022 un seguro de responsabilidad civil profesional de US\$2,000,000 el cual se renueva por períodos anuales en diciembre. Este seguro tiene como finalidad responder ante daños y perjuicios causados a personas y/o a la propiedad de éstas, con las cuales la Compañía mantiene una relación contractual de prestación de servicios debido al ejercicio de su actividad.

16. Objetivos y políticas de gestión de los riesgos financieros

Los principales instrumentos financieros de la Compañía consisten en disponibilidades; inversiones en instrumentos financieros; comisiones, primas y cuentas por cobrar; y cuentas por pagar. El propósito fundamental de estos instrumentos financieros es proveer finanzas para las operaciones de WTW.

La Compañía está expuesta a riesgos de mercado, crédito y liquidez. La Administración de la Compañía, apoyada por su Junta Directiva, monitorea y administra estos riesgos los cuales se resumen a continuación:

16.1 Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es el riesgo de que el valor razonable de los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero pueda fluctuar por variaciones en los precios de mercado.

El principal riesgo de mercado que puede tener un efecto de importancia relativa sobre los instrumentos financieros de la Compañía es el riesgo de tipo de cambio.

16.2 Riesgo de tipo de cambio

Como resultado de las operaciones que realiza la Compañía en monedas extranjeras, está expuesta al riesgo por tipo de cambio cuando los valores de sus activos y pasivos están denominados en moneda extranjera y, por lo tanto, su valuación periódica depende del tipo de cambio de la moneda extranjera vigente en el mercado financiero, principalmente el dólar estadounidense. El riesgo de tipo de cambio consiste en el reconocimiento de diferencias cambiarias en los ingresos y gastos de la Compañía, resultantes de variaciones en los tipos de cambio entre la moneda funcional o de operación en el país y la respectiva moneda extranjera. El Banco Central de Costa Rica es la entidad encargada de la administración del sistema bancario Nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Los tipos de cambio de compra y venta son establecidos por las instituciones financieras autorizadas de acuerdo con la oferta y demanda del mercado. El dólar estadounidense es la principal moneda extranjera que utiliza la Compañía. Al 30 de junio de 2025, el tipo de cambio para la venta de dólares estadounidenses eran de ₡508.28 por US\$1.00, respectivamente (2024: ₡530.41).

A continuación, se presenta un resumen de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, y expresado en dólares estadounidenses:

WTW Corredores de Seguros Costa Rica, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 30 de junio de 2025 y 2024

		<u>2025</u>		<u>2024</u>
Activo:				
Disponibilidades	US\$	695,764	US\$	2,656,112
Comisiones por cobrar		511,557		546,331
Documentos por cobrar		8,741,970		4,386,401
Posición Activa		<u>9,949,290</u>		<u>7,588,844</u>
Pasivo:				
Cuentas por pagar a partes relacionadas		367,143		160,272
Comisiones por pagar por colocación de seguros		169,225		133,635
Préstamos en entidades financieras del país		83,293		95,405
Posición pasiva		<u>619,662</u>		<u>389,312</u>
Posición neta en moneda extranjera/activa (pasiva)				
	US\$	<u>9,329,629</u>		<u>7,199,531</u>

La siguiente tabla presenta un análisis de la sensibilidad del efecto en los estados financieros de la Compañía, derivado de una razonable variación en el tipo de cambio del colón costarricense respecto al dólar estadounidense.

	Variación en el tipo de cambio		Efecto en resultados Ganancia (Pérdida)	Fecha
30 de junio 2025	4	¢	37,318,515	Al 01-01-2025
	(4)	¢	(37,318,515)	Al 31-03-2025
30 de junio 2024	(4)	¢	(28,798,124)	Al 01-01-2024
	4	¢	28,798,124	Al 31-03-2024

16.3 Riesgo de tasas de interés

La Compañía se enfrenta a este tipo de riesgo cuando tiene activos o pasivos sujetos a cambios de tasas de interés. Existe la exposición a pérdidas en el valor de un activo o pasivo financiero que se origina debido a fluctuaciones en las tasas, cuando se presentan descalces en los cambios de las tasas de las inversiones, sin contar con la flexibilidad requerida para un ajuste oportuno.

En relación con los ingresos y gastos generados por activos financieros y las obligaciones financieras, la Compañía prepara calces de plazos y monitorea las tasas de interés efectivas al 30 de junio de 2025 y 2024.

La Compañía está expuesta al riesgo de tasa de interés por la variación de instrumentos financieros de tasa variable.

WTW Corredores de Seguros Costa Rica, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 30 de junio de 2025 y 2024

		<u>2025</u>		<u>2024</u>
Fondos de Inversión Abiertos	US\$	8,000,000	US\$	4,000,000
Tasa de rendimiento		4.44%		5.44%
Rendimiento promedio anual		355,029		217,533
(+) aumento 1% tasa de rendimiento	US\$	80,000	US\$	40,000
(-) disminución 1% tasa de rendimiento	US\$	(80,000)	US\$	(40,000)

16.4 Riesgo de crédito

La Compañía ha recuperado oportunamente las cuentas por cobrar por comisiones con entidades aseguradoras con las cuales WTW mantiene relaciones comerciales de intermediación de seguros. La cartera de comisiones por cobrar presenta una concentración importante ya que el 49% está conformado por 2 entidades (2024: 70% por 2 entidades). Sin embargo, el riesgo de concentración de crédito se minimiza al considerar que tales aseguradoras son de reconocido prestigio y solvencia económica. La Compañía realiza periódicamente revisiones a su cartera de comisiones por cobrar, con lo cual mantiene actualizado sus estimaciones por deterioro sobre los saldos que integran su cartera de crédito.

Con respecto al riesgo de crédito relacionado con otros activos financieros, la exposición máxima a este riesgo está representada por los saldos registrados para cada activo financiero.

16.5 Riesgo de liquidez

La Compañía da seguimiento diario a su posición de liquidez considerando el vencimiento de sus activos y pasivos financieros y efectúa periódicamente proyecciones de flujos de efectivo para soportar sus operaciones.

El siguiente cuadro resume los vencimientos de los activos financieros de la Compañía con base en los compromisos de pago:

	<u>Menos de 6</u> <u>meses</u>	<u>Más de 12</u> <u>meses</u>	<u>Total</u>
<u>Al 30 de junio del 2025:</u>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	¢ 379,187,075	¢ 0	¢ 379,187,075
Inversiones en instrumentos financieros	0		0
Comisiones por cobrar	415,780,860		415,780,860
Cuentas por cobrar con partes relacionadas		4,443,368,509	4,443,368,509
Total activos financieros	¢ <u>794,967,935</u>	¢ <u>4,443,368,509</u>	¢ <u>5,238,336,444</u>
<u>Al 30 de junio del 2024:</u>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	¢ 1,487,763,718	¢ 0	¢ 1,487,763,718
Inversiones en instrumentos financieros	0		0
Comisiones por cobrar	417,672,493		417,672,493

WTW Corredores de Seguros Costa Rica, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 30 de junio de 2025 y 2024

Cuentas por cobrar con partes relacionadas			2,326,590,916	2,326,590,916
Total activos financieros	¢	<u>1,905,436,211</u>	¢ <u>2,326,590,916</u>	¢ <u>4,232,027,127</u>

El siguiente cuadro resume los vencimientos de los pasivos financieros de la Compañía con base en los compromisos de pago:

		<u>Menos de 6 meses</u>		<u>De 6 a 12 meses</u>		<u>Más de 12 meses</u>		<u>Total</u>
<u>Al 30 de junio del 2025:</u>								
Obligaciones por arrendamientos financieros	¢	30,251,148	¢	1,247,162	¢	10,838,047	¢	42,336,357
Cuentas y comisiones por pagar		317,513,864		145,876,895		31,768,700		495,159,459
Impuestos por pagar				31,066,202				31,066,202
Total pasivos financieros	¢	<u>347,765,012</u>	¢	<u>178,190,259</u>	¢	<u>42,606,747</u>	¢	<u>568,562,018</u>
<u>Al 30 de junio del 2024:</u>								
Obligaciones por arrendamientos financieros	¢	33,724,067	¢	4,071,332	¢	12,808,545	¢	50,603,944
Cuentas y comisiones por pagar		150,312,762		182,272,757		25,694,439		358,279,958
Impuestos por pagar				41,334,531				41,334,531
Total pasivos financieros	¢	<u>184,036,829</u>	¢	<u>227,678,620</u>	¢	<u>38,502,984</u>	¢	<u>450,218,433</u>

17. Gestión de capital

La Compañía, como parte de su proceso de administración financiera, realiza el monitoreo de su gestión de capital. Al 30 de junio de 2025 y 2024, la Compañía posee solo dos deudas financieras a largo plazo, la cual es por un importe menor, la Compañía a excepción de los dos créditos mencionados anteriormente maneja todos sus requerimientos financieros con recursos propios, además cuenta con el respaldo de su controladora para hacerle frente a los planes futuros de la Compañía.

18. Hechos relevantes y subsecuentes

Entre la fecha de cierre al 30 de junio de 2025, la preparación de los estados financieros, no se tuvo conocimiento de otros hechos que puedan tener en el futuro influencia o efecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones de la Compañía.

19. Litigios

Conforme al mejor conocimiento de la Administración la Compañía no está involucrada en litigios o reclamaciones, que originen un efecto adverso significativo en su negocio, su situación financiera o en sus resultados de operación.

20. Autorización para emisión de estados financieros

Los estados financieros fueron autorizados para emisión por la Administración de WTW Corredores de Seguros Costa Rica, S.A., el 2x de julio de 2025.