



**assa**

Compañía de Seguros

Sitio web: [www.assanet.cr](http://www.assanet.cr)  
Correo: [servicio@assanet.com](mailto:servicio@assanet.com)  
Servicio al cliente: +(506) 2503-2772

**ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S.A.**  
(San José, Costa Rica)

Información requerida por la  
Superintendencia General de Seguros

**Estados Financieros**

Al 30 de junio de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)



## Índice del contenido

Estado de situación financiera  
Estado de resultados integral  
Estado de cambios en el patrimonio  
Estado de flujo de efectivo  
Notas a los estados financieros

---

Giancarlo Caamaño Lizano  
Gerente General

---

Cindy Fernandez Redondo  
Jefa de Contabilidad

---

Grettel Umaña Corrales  
Auditora Interna



**ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 30 de junio de 2022

(con cifras correspondientes de 2021)

(Cifras en colones sin céntimos)

	Nota	2022	2021		Nota	2022	2021
<b>ACTIVO</b>				<b>PASIVO</b>			
<b>DISPONIBILIDADES</b>	5	<b>1.550.014.956</b>	<b>748.362.775</b>	<b>OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS A PLAZO</b>		<b>179.655.698</b>	<b>126.189.048</b>
Efectivo		1.096.265	730.000	Obligaciones por derecho de uso	8.a	179.655.698	126.189.048
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		1.548.918.691	747.632.775	<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>		<b>5.294.788.137</b>	<b>4.028.981.222</b>
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	6	<b>33.278.262.041</b>	<b>27.305.110.864</b>	Cuentas y comisiones por pagar diversas	10	3.203.541.545	1.511.523.361
Inversiones al valor razonable con cambio en resultados		2.317.288.503	-	Provisiones	11	1.917.668.430	2.104.440.283
Inversiones al valor razonable con cambio en otro resultado integral		30.541.263.697	26.984.115.621	Impuestos sobre la renta diferido	12	173.578.162	413.017.578
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros		419.709.841	320.995.243	<b>PROVISIONES TÉCNICAS</b>	13	<b>48.875.257.746</b>	<b>30.853.502.875</b>
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>	7	<b>22.053.069.529</b>	<b>18.557.673.588</b>	Provisiones para primas no devengadas		25.666.992.503	22.708.244.156
Primas por cobrar		16.889.340.575	16.602.479.524	Provisión para insuficiencia de primas		2.603.358	1.231.880
Primas vencidas		3.433.226.972	1.528.189.449	Provisión matemática		1.094.135.945	-
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	4	2.977.788	1.995.319	Provisión para siniestros reportados		18.512.279.127	5.082.802.938
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	12	1.497.975.258	450.081.296	Provisión para siniestros ocurridos y no reportados		2.911.658.199	2.584.584.931
Otras cuentas por cobrar		271.499.621	16.878.685	Provisión de participación de beneficios		-	4.836.691
(Estimación por deterioro de comisiones, primas y cuentas por cobrar)		(41.950.685)	(41.950.685)	Provisión de riesgos catastróficos		687.588.614	471.802.279
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OPERACIONES DE REASEGURO</b>	14	<b>132.743.567</b>	<b>471.292.180</b>	<b>CUENTAS ACREEDORAS POR OPERACIONES DE COASEGURO</b>	14	<b>262.411.775</b>	<b>150.699.985</b>
Cuentas deudoras por reaseguro cedido		132.743.567	471.292.180	Cuenta corriente por operaciones de coaseguro		262.411.775	150.699.985
<b>PARTICIPACIÓN DEL REASEGURO EN LAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>	13	<b>36.924.959.275</b>	<b>23.829.966.633</b>	<b>CUENTAS ACREEDORAS POR OPERACIONES DE REASEGURO</b>	14	<b>14.612.997.057</b>	<b>12.622.041.591</b>
Participación del reaseguro en la provisión para primas no devengadas		17.740.087.531	18.295.111.190	Cuentas acreedoras por reaseguro cedido		14.612.997.057	12.622.041.591
Participación del reaseguro en la provisión matemática		793.268.443	-	<b>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS, AGENTES E INTERMEDIARIOS</b>	14	<b>2.251.723.917</b>	<b>1.237.636.708</b>
Participación del reaseguro en la provisión para siniestros		18.391.603.301	5.534.855.443	Obligaciones con asegurados		1.518.340.384	616.310.939
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	8	<b>2.330.519.276</b>	<b>1.775.575.323</b>	Obligaciones con agentes e intermediarios		733.383.533	621.325.769
Equipos y mobiliario		350.922.039	241.895.734	<b>OTROS PASIVOS</b>	15	<b>3.205.939.492</b>	<b>2.782.088.323</b>
Equipos de computación		430.918.219	310.002.238	Ingresos diferidos		3.205.939.492	2.782.088.323
Vehículos		103.086.292	103.086.292	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>74.682.773.822</b>	<b>51.801.139.752</b>
Activos por derecho de uso	8.a	188.422.341	96.530.822	<b>PATRIMONIO</b>			
Terrenos		188.168.750	-	<b>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO DE FUNCIONAMIENTO</b>	16	<b>8.554.391.348</b>	<b>8.554.391.348</b>
Edificios e instalaciones		2.585.567.115	1.976.567.115	Capital pagado		8.554.391.348	8.554.391.348
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		(1.516.565.480)	(952.506.878)	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	17	<b>1.459.926.898</b>	<b>85.202.039</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>2.690.803.926</b>	<b>1.684.676.271</b>	Aportes por capitalizar		1.376.180.000	-
Gastos pagados por anticipado		47.900.980	22.687.087	Otras contribuciones no capitalizables		83.746.898	85.202.039
Cargos diferidos	9	2.132.538.019	1.381.258.769	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	16	<b>(1.337.698.705)</b>	<b>859.355.108</b>
Bienes diversos		194.237.985	74.086.850	Ajustes al valor de los activos		(1.337.698.705)	859.355.108
Activos intangibles	8.b	196.094.085	162.208.308	<b>RESERVAS PATRIMONIALES</b>	16	<b>898.699.704</b>	<b>763.360.998</b>
Otros activos restringidos		120.032.857	44.435.257	Reserva Legal		898.699.704	763.360.998
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>98.960.372.570</b>	<b>74.372.657.634</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>12.372.505.965</b>	<b>11.177.250.529</b>
<b>CONTRATOS POR PÓLIZAS DE SEGUROS VIGENTES</b>	25	<b>19.151.929.163.678</b>	<b>19.816.075.043.201</b>	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		13.996.314.383	12.801.058.947
Seguros generales		13.882.126.550.814	14.203.702.966.195	(Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores)		(1.623.808.418)	(1.623.808.418)
Seguros personales		5.269.802.612.864	5.612.372.077.006	<b>RESULTADO DEL AÑO</b>		<b>2.329.773.538</b>	<b>1.131.957.860</b>
				Utilidad neta del año		2.329.773.538	1.131.957.860
				<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>24.277.598.748</b>	<b>22.571.517.882</b>
				<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>98.960.372.570</b>	<b>74.372.657.634</b>
				<b>BIENES ADQUIRIDOS EN CALIDAD DE SALVAMENTOS</b>		<b>22.025.369</b>	<b>20.846.927</b>
				<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO</b>		<b>23</b>	<b>23</b>



**ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.**

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

Por el periodo terminado al 30 de junio de 2022

(con cifras correspondientes de 2021)

(Cifras en colones sin céntimos)

	Nota	2022	2021
<b>INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGURO</b>	18	<b>51.377.224.069</b>	<b>46.043.145.427</b>
<b>INGRESOS POR PRIMAS</b>	18.a	<b>42.806.534.129</b>	<b>37.934.858.365</b>
Primas netas de extornos y anulaciones, seguros directo		42.806.534.129	37.934.858.365
<b>INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>	18.b	<b>3.727.878.471</b>	<b>3.181.577.801</b>
Comisiones y participaciones, reaseguro cedido		3.727.878.471	3.181.577.801
<b>INGRESOS POR SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO Y RETROCEDIDO</b>	18.c	<b>4.842.811.469</b>	<b>4.926.709.261</b>
Siniestros y gastos recuperados, reaseguro cedido		4.842.811.469	4.926.709.261
<b>GASTOS POR OPERACIONES DE SEGURO</b>	19	<b>45.738.548.924</b>	<b>42.424.534.772</b>
<b>GASTOS POR PRESTACIONES</b>		<b>8.438.937.903</b>	<b>7.349.104.271</b>
Siniestros pagados, seguro directo	19.a	8.438.937.903	7.349.104.271
<b>GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>	19.b	<b>2.427.282.110</b>	<b>1.804.835.959</b>
Gasto por comisiones, seguro directo		2.427.282.110	1.804.835.959
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN TÉCNICOS</b>	19.c	<b>2.484.071.569</b>	<b>2.028.540.553</b>
Gastos de personal técnicos		1.769.260.408	1.594.325.267
Gastos por servicios externos técnicos		240.908.964	174.461.864
Gastos de movilidad y comunicaciones técnicos		75.185.548	24.407.834
Gastos de infraestructura técnicos		125.026.040	101.016.362
Gastos generales técnicos		273.690.609	134.329.226
<b>GASTOS DE PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y FIANZAS</b>	19.d	<b>32.388.257.342</b>	<b>31.242.053.989</b>
Primas cedidas, reaseguro cedido		32.388.257.342	31.242.053.989
<b>VARIACIÓN +/- DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>	20	<b>(1.809.158.944)</b>	<b>(843.147.911)</b>
<b>INGRESOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>		<b>39.652.729.755</b>	<b>26.042.015.740</b>
Ajustes a las provisiones técnicas		39.652.729.755	26.042.015.740
<b>GASTOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>		<b>41.461.888.699</b>	<b>26.885.163.651</b>
Ajustes a las provisiones técnicas		41.461.888.699	26.885.163.651
<b>UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>		<b>3.829.516.201</b>	<b>2.775.462.744</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	21	<b>6.504.766.646</b>	<b>1.454.596.113</b>
Ingresos financieros por disponibilidades		54.412.026	24.964.530
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		740.394.777	684.812.024
Ganancias por diferencial cambiario	23	5.670.705.543	721.144.837
Otros ingresos financieros		39.254.300	23.674.722
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>4.633.934.239</b>	<b>731.434.264</b>
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras	8.a	10.030.476	8.028.882
Pérdidas por diferencial cambiario	23	4.472.800.782	649.295.495
Otros gastos financieros		151.102.981	74.109.887
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>1.870.832.407</b>	<b>723.161.849</b>
<b>UTILIDAD POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>		<b>5.700.348.608</b>	<b>3.498.624.593</b>

Continúa



**ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

Por el periodo terminado al 30 de junio de 2022  
 (con cifras correspondientes de 2021)  
 (Cifras en colones sin céntimos)

	Nota	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES</b>		<b>22.529.158</b>	-
Disminución de provisiones		22.529.158	-
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	22	<b>1.523.565.503</b>	<b>1.408.848.251</b>
Comisiones por servicios		3.737.465	4.444.095
Ingresos por bienes realizables		744.248	783.186
Otros ingresos operativos		1.519.083.790	1.403.620.970
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	24	<b>3.860.983.622</b>	<b>3.278.781.574</b>
Comisiones por servicios		1.227.019.343	1.109.549.531
Gastos por bienes realizables		360.765	687.386
Gasto por provisiones		121.735.069	-
Otros gastos operativos		2.511.868.445	2.168.544.657
<b>RESULTADOS DE LAS OTRAS OPERACIONES</b>		<b>(2.314.888.961)</b>	<b>(1.869.933.323)</b>
<b>UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b>		<b>3.385.459.647</b>	<b>1.628.691.270</b>
<b>IMPUESTO SOBRE LA UTILIDAD</b>	12	<b>(1.055.686.109)</b>	<b>(496.733.410)</b>
Impuesto sobre la renta, neto		(1.055.686.109)	(496.733.410)
<b>UTILIDAD NETA DEL PERIODO</b>		<b>2.329.773.538</b>	<b>1.131.957.860</b>
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL, NETO DE IMPUESTO</b>			
<b>Partidas que se reclasifican o pueden reclasificarse posteriormente al estado de resultados</b>			
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambio en otro resultado integral		(1.917.356.700)	269.649.767
<b>RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO</b>		<b>412.416.838</b>	<b>1.401.607.627</b>
Resultados integrales totales del año atribuidos a la controladora		412.416.838	1.401.607.627

Las notas en las páginas 8 a la 60 son parte integral de estos estados financieros.



**ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**

Por el periodo terminado al 30 de junio de 2022

(con cifras correspondientes de 2021)

(Cifras en colones sin céntimos)

Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio			Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Total
			Por revaluaciones de bienes	Por cambios en el valor razonable de inversiones disponibles para la venta	Reserva legal		
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>8.554.391.348</b>	<b>87.913.950</b>	<b>326.102.813</b>	<b>263.602.528</b>	<b>763.360.998</b>	<b>11.177.250.529</b>	<b>21.172.622.166</b>
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>							
Contribución de Grupo ASSA por pago basado en acciones a los ejecutivos	-	7.365.586	-	-	-	-	7.365.586
Asignación de reserva legal	-	-	-	-	135.338.706	(135.338.706)	-
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio	-	7.365.586	-	-	135.338.706	(135.338.706)	7.365.586
<i>Resultado integral del periodo</i>							
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	2.706.774.142	2.706.774.142
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambio en otro resultado integral, neto del impuesto sobre la renta diferido	-	-	-	(10.047.346)	-	-	(10.047.346)
Total del resultado integral del periodo	-	-	-	(10.047.346)	-	2.706.774.142	2.696.726.796
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>8.554.391.348</b>	<b>95.279.536</b>	<b>326.102.813</b>	<b>253.555.182</b>	<b>898.699.704</b>	<b>13.748.685.965</b>	<b>23.876.714.548</b>
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>							
Capitalización de aportes patrimoniales	-	1.376.180.000	-	-	-	(1.376.180.000)	-
Contribución de Grupo ASSA por pago basado en acciones a los ejecutivos	-	(11.532.638)	-	-	-	-	(11.532.638)
Asignación de reserva legal	-	-	-	-	-	-	-
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio	-	1.364.647.362	-	-	-	(1.376.180.000,00)	(11.532.638)
<i>Resultado integral del periodo</i>							
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	2.329.773.538	2.329.773.538
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambio en otro resultado integral, neto del impuesto sobre la renta diferido	-	-	-	(1.917.356.700)	-	-	(1.917.356.700)
Total del resultado integral del periodo	-	-	-	(1.917.356.700)	-	2.329.773.538	412.416.838
<b>Saldo al 30 de junio de 2022</b>	<b>8.554.391.348</b>	<b>1.459.926.898</b>	<b>326.102.813</b>	<b>(1.663.801.518)</b>	<b>898.699.704</b>	<b>14.702.279.503</b>	<b>24.277.598.748</b>

Las notas en las páginas 8 a la 60 son parte integral de estos estados financieros.



**ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

Por el periodo terminado al 30 de junio de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(Cifras en colones sin céntimos)

	Nota	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
<b>Resultado del año</b>		<b>2.329.773.538</b>	<b>1.131.957.860</b>
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>			
Depreciaciones y amortizaciones	8	130.625.295	113.209.837
Cambios en las provisiones técnicas		1.809.158.944	843.147.911
Contribuciones de Grupo ASSA por pagos basados en acciones		(11.532.638)	(2.711.911)
Impuesto sobre la renta	12	1.055.686.109	496.733.411
Pérdida (ganancia) en venta de activos		367.537	687.385
Efectos por diferencias de cambio moneda extranjera		(1.197.904.761)	(71.849.342)
Comisiones por diferir		14.067.359	636.619.921
Ingreso por intereses		(740.394.777)	(684.812.024)
Gasto por intereses sobre arrendamientos		10.030.476	8.028.882
<b>Variación en los activos (aumento) disminución</b>			
Instrumentos financieros al valor razonable con cambio en resultados		(961.848.756)	300.518.020
Instrumentos financieros al valor razonable con cambio en otro resultados integral		(6.019.254.090)	(788.435.193)
Primas por cobrar		(9.107.180.532)	(8.258.210.168)
Otras cuentas por cobrar		(188.612.676)	15.683.785
Otros activos		(149.022.596)	(21.679.700)
<b>Variación en los pasivos aumento (disminución)</b>			
Otras cuentas por pagar y provisiones		3.400.080.215	468.353.528
Cuentas por pagar por reaseguro, neto		2.783.638.800	3.701.161.331
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios		1.107.778.999	243.907.117
Impuestos pagados		(432.114.995)	(1.088.714.474)
Intereses pagados por arrendamiento	8.a	(10.030.476)	(8.028.882)
Intereses cobrados		637.135.273	675.872.571
<b>Total flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación</b>		<b><u>(5.539.553.752)</u></b>	<b><u>(2.288.560.135)</u></b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>			
Adquisición de bienes muebles e inmuebles		(624.458.065)	(5.255.126)
Adquisición de activos intangibles		(88.189.535)	(17.047.807)
<b>Total flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>		<b><u>(712.647.600)</u></b>	<b><u>(22.302.933)</u></b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</b>			
Contratos de arrendamiento	8.a	(8.908.486)	(5.109.441)
<b>Total flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento</b>		<b><u>(8.908.486)</u></b>	<b><u>(5.109.441)</u></b>
<b>Efecto por fluctuaciones de cambio en el efectivo mantenido</b>			
<b>Aumento neto en el efectivo</b>		<b>441.443.489</b>	<b>(23.556.592)</b>
Efectivo al inicio del periodo		<b>(6.261.109.838)</b>	<b>(2.315.972.509)</b>
Efectivo al final del periodo	5	<b><u>7.369.681.305</u></b>	<b><u>3.087.891.876</u></b>
		<b><u>1.550.014.956</u></b>	<b><u>748.362.775</u></b>
<b>Transacciones que no generan flujo de efectivo</b>			
Activo por derecho de uso	8.a	<b><u>188.422.341</u></b>	<b><u>96.530.822</u></b>
Obligaciones por derecho de uso	8.a	<b><u>179.655.698</u></b>	<b><u>126.189.048</u></b>

Las notas en las páginas 8 a la 60 son parte integral de estos estados financieros.



## Notas a los estados financieros

### (1) Entidad que reporta

ASSA Compañía de Seguros, S.A. (“la Compañía”), es una sociedad anónima registrada y domiciliada en la República de Costa Rica. La Compañía es 100% propiedad de ASSA Compañía Tenedora, S.A., quien a su vez es 95,01% propiedad de Grupo ASSA, S.A., y Subsidiarias.

La principal actividad de la Compañía es la venta de seguros. La Compañía se inscribió en Costa Rica el 13 de enero de 2010, y posteriormente, recibió la autorización para operar en el mercado de seguros el 13 de abril de 2010.

Las operaciones de seguros en Costa Rica están reguladas por la Superintendencia General de Seguros, de acuerdo con la legislación establecida por la Ley Reguladora del Mercado de Seguros 8653.

La oficina principal de la Compañía se encuentra ubicada en el Condominio Parque Empresarial Fórum, Edificio F, Santa Ana, San José, Costa Rica y cuenta con dos sucursales, una en el Centro Comercial Plaza Carolina en San Pedro de Montes de Oca y otra en Barrio Francisco Peralta, San José. Al 30 de junio de 2022, la Compañía cuenta con un total de 170 empleados permanentes (116 empleados permanentes a 2021).

Los estados financieros y la información relevante acerca de la entidad y los servicios prestados se encuentran en su página en internet, cuya dirección es [www.assanet.cr](http://www.assanet.cr).

### (2) Base de preparación

#### (a) *Declaración de cumplimiento*

Los estados financieros han sido preparados con base en las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

El CONASSIF aprobó el 11 de setiembre de 2018 el Acuerdo SUGEF 30-18 “Reglamento de Información Financiera” (RIF), con fecha efectiva a partir del 1 de enero de 2020, excepto por lo indicado en la disposición final I que entró a regir el 1 de enero de 2019. El reglamento tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones, 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.

#### (b) *Base de medición*

Los estados financieros se presentan sobre la base del costo amortizado o costo histórico, excepto las inversiones en instrumentos financieros, las cuales se presentan a su valor razonable.



## Notas a los estados financieros

### (c) *Moneda funcional y de presentación*

La Compañía ha definido que el colón costarricense es su moneda funcional, la cual es la moneda de curso legal en la República de Costa Rica. Los estados financieros están expresados en colones de Costa Rica, conforme a lo establecido en el Plan de Cuentas de SUGESE, los activos y pasivos en moneda extranjera deben expresarse en colones utilizando el tipo de cambio de venta de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica. Al 30 de junio de 2022, los tipos de cambio para la compra y venta fueron de ₡684,76 y ₡692,25 por US\$1,00 respectivamente (₡615,25 y ₡621,92 por US\$1,00 respectivamente en 2021).

### (d) *Uso de estimaciones y juicios*

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimados y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos registrados de activos, pasivos, ingresos y gastos (véase nota 29). Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones, los estimados y los supuestos asociados se revisan periódicamente sobre una base recurrente. Las revisiones de los estimados contables se reconocen en los resultados del año en el que el estimado es revisado y en cualquier periodo futuro que se afecte.

#### a. Juicios

La información sobre juicios realizados en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los importes reconocidos en los estados financieros se describe en las siguientes notas:

- Nota 3 (d) - Instrumentos financieros
- Nota 28 - Administración de riesgos
- Nota 3 (m) - Arrendamientos

#### b. Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

En particular, las siguientes notas describen la información concerniente a las áreas significativas que producen incertidumbre en las estimaciones y juicios adoptados al aplicar las políticas contables, que tienen el efecto más significativo en el monto reconocido en los estados financieros.

- Valor razonable – nota 26
- Revaluación de activos – nota 3.k
- Deterioro de activos no financieros – nota 3.g
- Estimación de la vida útil de activos por derecho de uso arrendados
- Arrendamientos por pagar: determinación de las tasas de descuento

#### c. Medición de los valores razonables

Algunas de las políticas y revelaciones contables de la Compañía requieren la medición de los valores razonables tanto de los activos y pasivos financieros como de los no financieros.

La Administración cuenta con un marco de control establecido en relación con la medición de los valores razonables. Esto incluye un equipo de valorización que tiene la responsabilidad general por la supervisión de todas las mediciones significativas del valor razonable, incluyendo los valores razonables de nivel 3.

## Notas a los estados financieros

La Administración revisa regularmente las variables no observables significativas y los ajustes de valorización. Si se usa información de terceros, como cotizaciones de corredores o servicios de fijación de precios, para medir los valores razonables, la Gerencia evalúa la evidencia obtenida de los terceros para respaldar la conclusión de que esas valorizaciones satisfacen los requerimientos, incluyendo el nivel dentro de la jerarquía del valor razonable dentro del que deberían clasificarse esas valorizaciones.

Los asuntos de valoración significativos son informados a la Gerencia de la Aseguradora.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, la Compañía utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en las variables usadas en las técnicas de valoración, como sigue:

- Nivel 1: precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios).
- Nivel 3: datos para el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables (variables no observables).

Si los datos de entrada usados para medir el valor razonable de un activo o pasivo se clasifican en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable que la variable de nivel más bajo que sea significativa para la medición total.

La Administración reconoce las transferencias entre los niveles de la jerarquía del valor razonable al final del año sobre el que se informa durante el que ocurrió el cambio. La nota 26 valor razonable de los instrumentos financieros, incluye información adicional sobre los supuestos hechos al medir los valores razonables.

### **(3) Resumen de políticas de contabilidad más importantes**

Las políticas contables detalladas a continuación se han aplicado consistentemente en estos estados financieros.

#### *(a) Moneda extranjera*

Los activos y pasivos monetarios mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones costarricenses al tipo de cambio prevaleciente a la fecha del balance general y los activos no monetarios adquiridos en moneda extranjera son convertidos al tipo de cambio a la fecha de la transacción. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas al tipo de cambio que prevaleció en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas netas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en el estado de resultados integral.

#### *(b) Clasificación de los contratos*

Los contratos por medio de los cuales la Compañía acepta el riesgo significativo de seguro de otra parte (el tenedor de la póliza), acordando compensar al tenedor de la póliza u otro beneficiario si

## Notas a los estados financieros

un evento futuro incierto especificado (el evento asegurado) afecta adversamente al tenedor de la póliza, se califican como contratos de seguros.

El riesgo de seguros es significativo si, y sólo si, un evento asegurado puede causar que la Compañía pague beneficios adicionales significativos. Una vez que un contrato es clasificado como un contrato de seguros, éste permanece clasificado como un contrato de seguros hasta que todos los derechos y obligaciones se extingan o expiren.

### (c) *Reconocimiento y medición de los contratos*

#### **Negocio de seguros general**

El negocio de seguros general incluye los ramos de: automóvil, vehículos marítimos, mercancías transportadas, incendio y líneas aliadas, otros daños a los bienes, responsabilidad civil, caución y pérdidas pecuniarias.

#### *Primas*

Las primas emitidas del negocio general están compuestas por las primas de los contratos que se han acordado durante el año, sin importar si se relacionan totalmente o en parte con un período contable posterior. Las primas son devengadas desde la fecha de la fijación del riesgo, sobre el período de vigencia del contrato mediante la provisión para primas no devengadas. Las primas cedidas en reaseguros son reconocidas como gastos de acuerdo con el patrón del servicio del reaseguro recibido.

#### *Provisión para primas no devengadas*

La provisión para primas no devengadas se compone de la proporción de las primas brutas emitidas que se estima se ganará en los años financieros subsecuentes, computada separadamente para los contratos de seguros utilizando el método de prorrata diaria.

El método prorrata diaria se basa en la prima bruta de las pólizas vigentes de los diferentes ramos excepto vida individual. El cálculo utilizado para la prorrata diaria se basa en el número de días transcurridos hasta la fecha de reporte, entre los días cubiertos por la prima bruta.

#### *Reclamos*

Los reclamos derivados del negocio de seguro general consisten en reclamos y gastos de manejo pagados durante el año, junto con el movimiento en la provisión para reclamos en trámite.

Los reclamos en trámite se componen de la acumulación del costo final de la Compañía para liquidar todos los reclamos incurridos reportados, pero no pagados a la fecha del balance general, y los gastos relacionados internos y externos de manejo de reclamos y un margen apropiado prudencial.

Los reclamos en trámite son analizados revisando los reclamos individuales reportados, el efecto de los eventos predecibles externos e internos, tales como los cambios en los procedimientos de manejo de los reclamos, la inflación, tendencias judiciales, cambios legislativos y experiencia pasada y tendencias.

Las recuperaciones esperadas de los reaseguradores son presentadas separadamente como activos.

## Notas a los estados financieros

Aun cuando la Administración considere que las provisiones brutas para los reclamos en trámite y los montos asociados, recuperables de los reaseguradores, deberán ser presentados razonablemente sobre la base de la información que está disponible corrientemente, el pasivo final variará como resultado de información subsecuente y podría resultar en ajustes significativos a las cantidades provisionadas. El método utilizado y los estimados efectuados son revisados regularmente.

### *Reaseguros*

En el curso normal de sus operaciones, la Compañía suscribe contratos de reaseguro con otras compañías de seguros extranjeras con licencia de reaseguros y con empresas reaseguradoras propiamente. El reaseguro cedido se contrata con el propósito fundamental de recuperar una porción de las pérdidas directas que se pudiesen generar por eventos o catástrofes. Los importes que se esperan recuperar de los reaseguradores se reconocen de conformidad con las cláusulas contenidas en los contratos suscritos por ambas partes.

Para garantizar la consistencia de esta práctica, la Compañía evalúa, sobre bases periódicas, la condición financiera de sus reaseguradores, la concentración de riesgos, así como los cambios en el entorno económico y regulador.

La Compañía cede reaseguros en el curso normal del negocio para los propósitos de limitar su pérdida potencial a través de la diversificación de sus riesgos. Los acuerdos de reaseguros no relevan a la Compañía de sus obligaciones directas con los tenedores de las pólizas.

Las primas cedidas y los beneficios reembolsados son presentados en el estado de resultados integral y en el estado de situación financiera de forma neta de extornos y cancelaciones.

Las cantidades recuperables de acuerdo con tales contratos son reconocidas en el mismo año que el reclamo relacionado.

Los activos de reaseguros incluyen los saldos cobrables de las compañías reaseguradoras por las obligaciones de seguros cedidos. Las cantidades recuperables de los reaseguradores son estimadas de una manera consistente con las provisiones de reclamos en trámite o los reclamos liquidados, asociados con las pólizas reaseguradas.

Las comisiones en los contratos de reaseguros son reconocidas como ingreso por la Compañía en el plazo de vigencia de las pólizas correspondientes.

### *Costos de adquisición*

Los costos de adquirir nuevos negocios de seguros y de renovación, que están primordialmente relacionados con la producción de esos negocios, son reconocidos como gasto por la Compañía.

### *Activos*

La Compañía evalúa el deterioro a los activos relacionados al negocio de seguros. Si se determina un deterioro permanente en su valor se acumula una provisión adicional para pérdidas por deterioro con cargo a los resultados de las operaciones corrientes.

## Notas a los estados financieros

### Negocio de seguros de personas

El negocio de seguros de personas incluye los ramos de: vida, salud y accidentes.

#### *Primas*

Las primas correspondientes a las pólizas de seguro de personas se manejan de acuerdo con la base del negocio de seguro general.

#### *Provisión para primas no devengadas*

La provisión para primas no devengadas se compone de la proporción de las primas brutas emitidas que se estima se ganará en los años financieros subsecuentes, computada separadamente para los contratos de seguros utilizando el método de prorrata diaria.

#### *Reclamos*

Los reclamos derivados del negocio de seguro de personas en reclamos y gastos de manejo pagados durante el año, junto con el movimiento en la provisión para reclamos en trámite son determinados caso por caso.

#### *Costos de adquisición*

Los costos de adquirir nuevos negocios de seguros y de renovación, que están primordialmente relacionados con la producción de esos negocios, son reconocidos como gasto por la Compañía.

#### *Pasivos y activos relacionados sujetos a provisión por insuficiencia de primas*

Al realizar el análisis de la suficiencia de las provisiones del negocio de seguros, donde se identifique un déficit en una provisión, se acumula una provisión adicional y la Compañía reconoce la deficiencia en el resultado del año.

#### (d) *Inversiones en instrumentos financieros*

Las inversiones en instrumentos financieros son clasificadas a la fecha de negociación, basándose en el modelo de negocios en el que un activo financiero es gestionado y su característica de flujo de efectivo contractual, inicialmente medidos al valor razonable más los costos incrementales relacionados a la transacción, y son subsecuentemente contabilizados, basados en las clasificaciones mantenidas de acuerdo con las características del instrumento.

- *Costo Amortizado (CA)*

Un activo financiero es medido a costo amortizado si cumple con ambas de las siguientes condiciones:

- El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantenerlos para obtener flujos de efectivo contractuales; y
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas específicas a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

## Notas a los estados financieros

- Valor razonable con cambios en otros resultados integrales (VRCORI)

Un activo financiero es medido a VRCORI solo si cumple con ambas de las siguientes condiciones y no ha sido designado como VRCCR:

- El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros;
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Durante el reconocimiento inicial de inversiones en instrumentos de patrimonio no mantenidos para negociar, la Compañía puede elegir irrevocablemente registrar los cambios subsecuentes en valor razonable como parte de los otros resultados integrales. Esta elección se debe hacer sobre una base de instrumento por instrumento.

- *Valor razonable con cambios en resultados (VRCCR)*

Todos los otros activos financieros son medidos a su valor razonable con cambios en resultados.

Adicionalmente, en el reconocimiento inicial, la Compañía puede designar de manera irrevocable un activo financiero que cumple con los requerimientos de medición a CA o VRCORI a ser medido a VRCCR si al hacerlo se elimina o se reduce significativamente una asimetría contable que pudiese ocurrir de no hacerlo.

- El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros;
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

### **Evaluación del modelo de negocio**

La Compañía realizó una evaluación del objetivo del modelo de negocio en el cual se mantiene los instrumentos financieros a nivel de portafolio para reflejar, de la mejor manera, la forma en que se gestiona el negocio y en que se proporciona la información a la gerencia. La información considerada incluyó:

- La descripción del portafolio y las políticas y objetivos de la gerencia en cuanto a la administración de cada uno de ellos. Estas incluyen la estrategia de la gerencia relacionada con la gestión de los flujos de caja, calendarios de pago y rendimientos asociados a las operaciones y salidas de efectivo esperadas.
- Como se evalúan e informa al respecto al personal clave de la gerencia de la Compañía sobre el rendimiento de la cartera;
- Los riesgos que afectan al rendimiento del modelo de negocio (y los activos financieros mantenidos en el modelo de negocio) y la forma en que se administran dichos riesgos;

## Notas a los estados financieros

- Como se retribuye a los gestores del negocio (por ejemplo, si la compensación se basa en el valor razonable de los activos gestionados o sobre los flujos de caja contractuales obtenidos); y
- La frecuencia, el valor y el calendario de las ventas en periodos anteriores, las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras.

### **Evaluación de si los flujos de efectivo contractuales son solo pagos del principal y los intereses.**

Para el propósito de esta evaluación, “principal” es definido como el valor razonable del activo financiero al momento de reconocimiento inicial. “Interés” es definido como la consideración del valor del dinero en el tiempo y por el riesgo de crédito asociado al monto del principal vigente a un periodo de tiempo particular y por otros riesgos básicos de un acuerdo de préstamos y otros costos asociados, al igual que el margen de rentabilidad.

Al evaluar si los flujos de caja contractuales son solamente pagos de principal e intereses, la Compañía se enfocó en los términos contractuales del instrumento.

Esta evaluación consideró, entre otros:

- Eventos contingentes que podrían cambiar el monto y/o periodicidad de los flujos de caja;
- Condiciones de apalancamiento;
- Términos de pago anticipado y extensión;
- Términos que limitan a la Compañía para obtener flujos de caja de activos específicos;
- Características que modifican las consideraciones para el valor del dinero en el tiempo.

### **Medición posterior y ganancias y pérdidas – Activos financieros**

A continuación, se resume la medición de los activos financieros luego de su clasificación inicial:

#### a. Costo amortizado (CA)

Los activos se miden posteriormente al costo amortizado usando el método del interés efectivo. El costo amortizado se reduce por las pérdidas por deterioro. El ingreso por intereses, las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera y el deterioro se reconocen en resultados. Cualquier ganancia o pérdida en la baja de cuentas se reconoce en resultados.

#### b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRCORI)

Instrumentos de deuda – Con reciclaje

Los activos se miden posteriormente al valor razonable. El ingreso por intereses calculado bajo el método de interés efectivo, las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera y el deterioro se reconocen en resultados. Otras ganancias y pérdidas netas se reconocen en otro resultado integral. En el momento de la baja de cuentas, las ganancias y pérdidas acumuladas en otro resultado integral se reclasifican en resultados.



## Notas a los estados financieros

### Instrumentos de patrimonio – Sin reciclaje

Los activos se miden posteriormente al valor razonable. Los dividendos se reconocen como ingresos en resultados a menos que el dividendo claramente represente una recuperación de parte del costo de la inversión. Otras ganancias y pérdidas netas se reconocen en otro resultado integral y nunca se reclasifican en resultados.

#### c. Valor razonable con cambios en resultados (VRCCR)

Los activos se miden posteriormente al valor razonable. Las ganancias y pérdidas netas, incluyendo cualquier ingreso por intereses o dividendos, se reconocen en resultados.

- *Instrumentos derivados*

Instrumentos derivados que no estén ligados a una estrategia de cobertura se clasifican como activos o pasivos a valor razonable y se registran en el estado de balance general a su valor razonable. Los cambios en la valuación de estos instrumentos derivados se contabilizan en el estado de resultados. La Compañía no cuenta con instrumentos financieros derivados.

#### (e) *Otras cuentas por cobrar*

Las otras cuentas por cobrar se presentan a su costo amortizado.

#### (f) *Dar de baja*

Un activo financiero se da de baja cuando la Compañía pierde el control de los derechos contractuales que conforman el activo. Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. En el caso de los pasivos financieros, estos se desreconocen cuando se liquidan.

#### (g) *Deterioro*

##### *Activos financieros (incluyendo partidas por cobrar)*

Un activo financiero que no se lleve al valor razonable a través del estado de resultados integral se evalúa en cada fecha de reporte para determinar si existe evidencia objetiva de que su valor se ha deteriorado. Un activo financiero está deteriorado si existe evidencia objetiva de que un evento de pérdida ha ocurrido después del reconocimiento inicial del activo, y que el evento de pérdida haya tenido un efecto negativo sobre las estimaciones de flujos de efectivo futuros del activo que pueda estimarse con fiabilidad.

La evidencia objetiva de que los activos financieros (incluidos los instrumentos de patrimonio) están deteriorados puede incluir incumplimiento o mora por parte del cliente, la reestructuración de una cantidad adeudada a la Compañía en los términos que ésta no consideraría de otro modo, las indicaciones de que un deudor o emisor entrara en quiebra o la desaparición de un mercado activo para los valores.

En adición, para una inversión en un instrumento de patrimonio, una disminución significativa o prolongada en su valor razonable por debajo de su costo es una evidencia objetiva de deterioro.

## Notas a los estados financieros

La Compañía considera la evidencia de deterioro de las partidas por cobrar a nivel de un activo específico y a nivel colectivo. Todas las cuentas por cobrar individualmente significativas son evaluadas por deterioro específico. Todas las partidas por cobrar individualmente significativas que no se consideraron específicamente deterioradas son evaluadas colectivamente por cualquier deterioro que se ha incurrido, pero aún no identificado. Las partidas por cobrar que no sean individualmente significativas se evalúan colectivamente por deterioro mediante la agrupación de las partidas por cobrar con características de riesgos similares.

En la evaluación colectiva de deterioro, la Compañía utiliza las tendencias históricas de la probabilidad de incumplimiento, el tiempo de recuperación y el importe de la pérdida incurrida, ajustada para el juicio de la Administración en cuanto a si las actuales condiciones económicas y de crédito son tales que las pérdidas reales pueden ser mayores o menores que el sugerido por las tendencias históricas.

Una pérdida por deterioro, en relación con un activo financiero medido al costo amortizado, es calculada como la diferencia entre su importe en libros y el valor presente de los flujos de efectivo futuros descontados estimados a la tasa de interés efectiva del activo.

Las pérdidas se reconocen en el estado de resultados integral y se reflejan en una cuenta de estimación por deterioro. El interés en el deterioro del activo continúa siendo reconocido a través del cálculo del descuento. Cuando un evento posterior hace que el importe de la pérdida por deterioro disminuya, la disminución de la pérdida por deterioro se reversa a través del estado de resultados integral.

### *Activos no financieros*

El valor según libros de los activos no financieros de la Compañía se revisa a la fecha de reporte, excepto por el impuesto diferido, para determinar si existe algún indicativo de deterioro permanente. Si existe algún indicativo, entonces el valor recuperable del activo es estimado.

El valor recuperable de un activo es el mayor de su valor en uso y su valor razonable menos los costos para su venta. Para determinar el valor en uso, los flujos de efectivo estimados futuros son descontados a su valor presente utilizando una tasa de interés de descuento que refleje la evaluación de mercado corriente del valor en el tiempo del dinero y los riesgos específicos del activo.

Para propósitos del análisis de deterioro, los activos son agrupados dentro del menor grupo de activos que generan entradas de flujos por su uso continuo que son altamente independientes de las entradas de flujos de otros activos o grupos de activos.

Una pérdida por deterioro es reconocida si el valor según libros de un activo excede el valor recuperable estimado. Las pérdidas por deterioro son reconocidas en el estado de resultados integral.

Una pérdida por deterioro es reversada si ha habido algún cambio en la estimación usada para determinar el valor recuperable y sólo hasta que el valor según libros del activo no exceda el valor según libros que hubiese sido determinado si no hubiese sido reconocida una pérdida por deterioro.

## Notas a los estados financieros

### (h) Provisiones

Una provisión se reconoce, si como resultado de un evento pasado, la Compañía tiene una obligación legal o implícita en el presente que pueda ser estimada con suficiente fiabilidad, y es probable que una salida de beneficios económicos sea necesaria para liquidar la obligación.

### (i) Otros pasivos

Los otros pasivos están presentados al costo amortizado.

### (j) Patrimonio

#### i. Reserva legal

De conformidad con la legislación costarricense, la Compañía asigna el 5% de la utilidad neta del año para la constitución de una reserva legal, hasta alcanzar el 20% del capital social.

#### ii. Dividendos

Los dividendos son reconocidos como pasivo en el período en que su distribución es aprobada por la Junta Directiva.

### (k) Inmuebles, vehículos y mobiliario y equipo

#### i. Reconocimiento y medición

Los inmuebles, vehículos, mobiliario y los equipos están valorados al costo menos la depreciación acumulada. El inmueble se presenta a su costo revaluado. Los costos incluyen los gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo. Las ganancias y pérdidas en disposición de una partida de mobiliario y equipo son determinadas comparando el producto de la disposición con el valor según libros de los activos y son reconocidas netas dentro de los "otros ingresos" en el estado de resultados integral.

Los inmuebles son objeto de revaluación al menos cada cinco años.

#### ii. Desembolsos posteriores

Los desembolsos incurridos para reponer componentes de inmuebles, mobiliario y equipo son capitalizados y contabilizados separadamente. Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, si no se reconocen en el estado de resultados integral conforme se incurren.

#### iii. Depreciación

La depreciación es calculada sobre el importe depreciable, que es el costo de un activo, u otro importe que sustituya al costo, menos su valor residual.

La depreciación se reconoce en el estado de resultados en línea recta durante la vida útil estimada del bien, ya que este refleja más de cerca los patrones de consumo de los beneficios económicos futuros incorporados al activo.

## Notas a los estados financieros

La vida útil estimada de los activos es como sigue:

Mobiliario y equipo de oficina	10 años
Equipo de cómputo	5 años
Vehículos	10 años
Edificio	50 años

### (l) *Activos intangibles*

#### Programas informáticos

Los programas informáticos adquiridos por la Compañía, son contabilizados al costo menos la amortización acumulada y el monto acumulado de las pérdidas por deterioro.

El gasto posterior en activos de programas es capitalizado, solo cuando aumentan los beneficios económicos futuros integrados en el activo específico con el que se relaciona. Todos los otros gastos son registrados como gastos a medida que se incurren.

La amortización es reconocida en resultados con base en el método de amortización lineal, según la vida útil estimada de los programas informáticos, desde la fecha en que se encuentran disponibles para su uso, puesto que estas reflejan con mayor exactitud el patrón de consumo esperado de los beneficios económicos futuros relacionados con el activo.

La vida útil estimada de los programas informáticos es de entre tres y cinco años. Los métodos de amortización, vidas útiles y valores residuales son revisados en cada ejercicio financiero y se ajustan si es necesario.

### (m) *Arrendamientos*

Al inicio de un contrato, la Compañía evalúa si un contrato es, o contiene, un arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si transmite el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Para evaluar si un contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado, la Compañía evalúa si:

- el contrato implica el uso de un activo identificado: esto puede especificarse explícita o implícitamente, y debe ser físicamente distinto o representar sustancialmente toda la capacidad de un activo físicamente distinto. Si el proveedor tiene un derecho de sustitución sustancial, entonces el activo no se identifica;
- la Compañía tiene el derecho de obtener sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo durante el período de uso; y
- la Compañía tiene el derecho de dirigir el uso del activo. La Compañía tiene este derecho cuando tiene los derechos de tomar decisiones que son más relevantes para cambiar cómo y para qué propósito se utiliza el activo. En raras ocasiones, cuando la decisión sobre cómo y para qué propósito se utiliza el activo está predeterminada, La Aseguradora tiene el derecho de decidir el uso del activo si:

## Notas a los estados financieros

- la Aseguradora tiene el derecho de operar el activo; o
- la Aseguradora diseñó el activo de forma que predetermina cómo y para qué propósito se utilizará.

Al inicio o en la reevaluación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, la Compañía asigna la contraprestación en el contrato a cada componente de arrendamiento sobre la base de sus precios relativos independientes. Sin embargo, para los arrendamientos de terrenos y edificios, la Aseguradora ha optado por no separar los componentes de no arrendamiento y tener en cuenta los componentes de arrendamiento y los componentes de no arrendamiento como un solo componente del arrendamiento.

### Como arrendatario

La Compañía reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en la fecha de inicio del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en la fecha de inicio, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos para dismantelar y eliminar el activo subyacente o para restaurar el activo subyacente o el sitio en el que se encuentra, menos los incentivos de arrendamiento recibidos, de existir.

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta desde la fecha de inicio hasta el final del período de vida útil del activo por derecho de uso o el final del plazo de arrendamiento. Las vidas útiles estimadas de los activos por derecho de uso se determinan sobre la misma base que las de propiedad y equipo. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente por pérdidas por deterioro del valor, si las hubiera, y se ajusta para ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos por arrendamiento que no han sido pagados en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no se puede determinar fácilmente, la tasa incremental de endeudamiento de la Compañía. La Aseguradora utiliza su tasa incremental de endeudamiento como la tasa de descuento.

El pasivo por arrendamiento se incrementa posteriormente por el costo de interés sobre el pasivo por arrendamiento y disminuye por el pago del canon de arrendamiento realizado. Se vuelve a medir cuando se produce un cambio en los futuros pagos de arrendamiento de un cambio en un índice o tasa, un cambio en la estimación de la cantidad que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, o sea apropiado, cambios en la evaluación de la opción de compra o extensión si es razonablemente segura de ejercer o si una opción de terminación anticipada es razonablemente seguro de no ser ejercida.

Los pagos de arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento comprenden lo siguiente:

- pagos fijos, incluyendo los pagos en esencia fijos;
- pagos por arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos utilizando el índice o tasa en la fecha de inicio;

## Notas a los estados financieros

- montos que se espera sean pagaderos bajo una garantía de valor residual; y
- el precio de ejercicio bajo una opción de compra que la Compañía puede razonablemente ejercer, pagos por arrendamiento en un período de renovación opcional si la Aseguradora está razonablemente segura de ejercer una opción de extensión, y multas por la terminación anticipada de un arrendamiento a menos que la Compañía esté razonablemente segura de no realizar una finalización anticipada.

El pasivo por arrendamiento se mide al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Se realiza una remediación cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, si hay un cambio en la estimación de la Compañía del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, o si la Compañía cambia su evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación.

Cuando el pasivo por arrendamiento se vuelve a medir de esta manera, se realiza un ajuste correspondiente al valor en libros del activo por derecho de uso, o se registra en utilidad o pérdida si el valor en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

### **Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor**

La Aseguradora ha optado por no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamiento para arrendamientos que tienen un plazo de arrendamiento de 12 meses o menos y arrendamientos de activos de bajo valor igual o menor a US\$5.000 o su equivalente en colones costarricenses al tipo de cambio a la fecha de evaluación. La Compañía reconoce los pagos por arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

#### *(n) Impuesto sobre la renta*

El impuesto sobre la renta del año incluye el cálculo del impuesto corriente y el impuesto diferido. El impuesto sobre la renta es reconocido en el estado de resultados integral excepto cuando está relacionado con partidas reconocidas directamente en el patrimonio.

El impuesto corriente es el impuesto esperado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha de reporte y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

El impuesto diferido es reconocido considerando las diferencias temporales entre el valor según libros de los activos y pasivos, para propósitos financieros y las cantidades utilizadas para propósitos fiscales. El impuesto sobre la renta diferido es medido a las tasas de impuestos que se esperan serán aplicadas a las diferencias temporales cuando estas se reversen, basados en las leyes vigentes o sustancialmente vigentes a la fecha de reporte.

El impuesto diferido activo se reconoce únicamente cuando es probable que las utilidades gravables futuras estarán disponibles contra las cuales las diferencias temporales puedan ser utilizadas. El impuesto diferido activo es revisado en cada fecha de reporte y es reducido al momento en que se juzgue que es probable que no se realicen los beneficios relacionados con el impuesto.

## Notas a los estados financieros

### (o) *Beneficios a empleados*

#### (i) *Beneficios por despido o terminación*

La legislación costarricense requiere del pago de cesantía al personal que fuese despedido sin causa justa, o al momento de su muerte o jubilación. La legislación indica el pago de 7 días para el personal que tenga entre 3 y 6 meses de laborar, 14 días para aquellos que tengan más de 6 meses y menos de un año y finalmente para los que posean más de un año de acuerdo con una tabla establecida en la Ley de Protección al Trabajador, con un máximo de 8 años.

De acuerdo con la Ley de Protección al Trabajador, todo patrono, aportará un 3,25% de los salarios mensuales de los trabajadores al Régimen de Pensiones Complementarias, durante el tiempo que se mantenga la relación laboral, el cual será recaudado por la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS) y los respectivos aportes serán trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

La Compañía sigue la práctica de transferir mensualmente a la Asociación Solidarista para su administración y custodia, el 5% de los salarios pagados, el cual es registrado como gasto del periodo en el que se incurre. Este aporte efectuado a la Asociación Solidarista de Empleados y lo aportado al Régimen de Pensiones Complementarias, se consideran adelantos de cesantía.

#### (ii) *Beneficios a empleados a corto plazo*

##### *Aguinaldo*

La legislación costarricense requiere el pago de un doceavo del salario mensual por cada mes trabajado. Este pago se efectúa en el mes de diciembre y se le paga al empleado, independientemente si es despedido o no. La Compañía registra mensualmente una provisión para cubrir los desembolsos futuros por ese concepto.

##### *Vacaciones*

La legislación costarricense establece que por cada año laborado los trabajadores tienen derecho a un número determinado de días de vacaciones. La Compañía tiene la política de acumular los días de vacaciones sobre la base de devengado. Por tal concepto se establece una provisión por pago de vacaciones a sus empleados.

#### (iii) *Otros planes de beneficios*

La Compañía otorga un beneficio discrecional a los colaboradores, donde éstos reciben una compensación monetaria de acuerdo con criterios de Casa Matriz y los resultados de la Compañía.

#### (iv) *Pagos basados en acciones*

El valor razonable en la fecha de concesión de las opciones entregadas a los colaboradores por parte de Grupo ASSA se reconoce como gasto de personal, con el correspondiente aumento en el patrimonio neto, a lo largo del periodo en que los empleados adquieren un derecho irrevocable sobre las opciones. El importe reconocido como gasto se ajusta para reflejar la cantidad real de acciones que se confieren de manera que el monto reconocido como gasto se base en la cantidad de concesiones que efectivamente cumplen con las condiciones de servicio y de rendimiento fuera del mercado a la fecha de adjudicación.



## Notas a los estados financieros

### (p) Efectivo

Los equivalentes de efectivo incluyen depósitos a plazo en bancos con vencimientos originales de dos meses o menos y excluyendo aquellos que garantizan compromisos.

### (q) Reconocimiento de ingresos

#### Ingresos por primas

Las primas suscritas están compuestas por las primas de los contratos que se han acordado durante el año, sin importar si se relacionan totalmente o en parte con un período contable posterior. Las primas emitidas se reconocen como ingresos y se ajustan al cierre de cada periodo por la provisión de prima no devengada, este registro produce que el efecto en resultados sea conforme el servicio es provisto.

#### Ingresos por comisiones

Las comisiones recibidas son reconocidas como ingresos por la Compañía en el plazo de vigencia de las pólizas correspondientes, en la medida en que estas se difieren por prorrata diaria.

#### Ingresos por inversiones

Los ingresos derivados de inversiones se reconocen de la siguiente manera: los intereses son reconocidos sobre una base de proporción de tiempo que toma en cuenta el rendimiento efectivo sobre el activo. Los dividendos se reconocen cuando la Compañía tiene los derechos para recibir el pago establecido.

## (4) Partes relacionadas

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

	<u>Saldos:</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Activos:			
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (ver nota 7)	¢	133.853	1.995.319
Total activos	¢	<u>133.853</u>	<u>1.995.319</u>
Pasivos:			
Cuentas por pagar por operaciones con partes relacionadas (ver nota 10)	¢	215.982	-
Reaseguros por pagar		5.551.818.995	3.899.047.834
Total pasivos	¢	<u>5.552.034.977</u>	<u>3.899.047.834</u>
	<u>Transacciones:</u>		
Ingresos:			
Participación en siniestros	¢	1.536.358.855	1.432.626.532
Comisiones de reaseguro		2.362.505.049	2.093.280.269
Total ingresos	¢	<u>3.898.863.904</u>	<u>3.525.906.801</u>
Gastos:			
Reaseguro cedido	¢	16.803.419.589	14.427.185.580
Personal ejecutivo clave		366.336.326	297.100.178
Total gastos	¢	<u>17.169.755.915</u>	<u>14.724.285.758</u>

## Notas a los estados financieros

Los saldos de reaseguro por cobrar y por pagar con partes relacionadas, así como las transacciones de ingresos por participación en siniestros, ingresos por comisiones de reaseguro y gasto por reaseguro cedido con partes relacionadas corresponden a operaciones de cesión de reaseguro con compañías relacionadas.

Las cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas corresponden a saldos por cobrar al personal de la Aseguradora y compañías relacionadas. Los gastos con personal ejecutivo clave se componen de salarios, beneficio pagos basado en acciones y dietas a directores.

### (5) Disponibilidades

Al 30 de junio, las disponibilidades se detallan a continuación:

	2022	2021
Efectivo	¢ 1.096.265	730.00
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	1.548.918.691	747.632.775
	<u>¢ 1.550.014.956</u>	<u>748.362.775</u>

Los depósitos en entidades financieras del país devengan intereses de entre cero y 2% en dólares estadounidenses y entre cero y 3% en colones costarricenses para el 2022 (intereses entre cero y 2,50% en dólares, y entre cero y 3,65% en colones en 2021).

### (6) Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de junio, las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	2022	2021
<u>Inversiones a valor razonable con cambio en resultados:</u>		
Participación en fondos de inversión abiertos del país	2.317.288.503	-
	<u>2.317.288.503</u>	<u>-</u>
<u>Inversiones a valor razonable con cambio en otro resultado integral:</u>		
Instrumentos del sector público no financiero	¢ 5.843.136.684	6.607.898.878
Instrumentos del sector financiero del país	5.542.033.995	7.310.489.938
Instrumentos entidades sector privado no financiero del país	318.717.470	330.502.976
Instrumentos entidades sector público del exterior	324.580.761	-
Instrumentos entidades financieras del exterior	4.044.950.513	3.964.354.760
Instrumentos entidades sector privado no financiero del exterior	14.178.187.041	8.770.869.069
Participación fondos de inversión cerrados del exterior	289.657.233	-
	<u>30.541.263.697</u>	<u>26.984.115.621</u>
Productos por cobrar	419.709.841	320.995.243
	<u>¢ 33.278.262.041</u>	<u>27.305.110.864</u>

## Notas a los estados financieros

Las inversiones en instrumentos a valor razonable con cambio en otro resultado integral corresponden a bonos emitidos por el Estado Costarricense, a bonos y certificados de inversión a plazo fijo emitidos por entidades financieras del país y del exterior, así como entidades privadas del exterior, en US dólares y colones costarricenses, cuyas tasas de interés oscilan entre el 0,58 y el 9,2% anual en US dólares y en colones costarricenses entre los 3,7% y los 9,86% anual (tasas entre el 2,88% y el 9,32% en dólares y en colones entre los 2,92% y los 10,13% en el 2021) y sus vencimientos oscilan entre el 2022 y 2027 en colones costarricenses y en US dólares entre el 2022 y 2099 (vencimientos oscilan entre el 2021 y 2027 en colones costarricenses y en US dólares entre el 2021 y 2099, en el 2021).

### (7) Comisiones, primas y cuentas por cobrar

Al 30 de junio, las comisiones, primas y cuentas por cobrar se detallan como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Primas por cobrar	¢ 16.889.340.575	16.602.479.524
Primas vencidas	<u>3.433.226.972</u>	<u>1.528.189.449</u>
Subtotal	20.322.567.547	18.130.668.973
Cuentas por operaciones con partes relacionadas (ver nota 4)	2.977.788	1.995.319
Impuesto sobre la renta diferido (ver nota 12)	1.243.868.643	450.081.296
Impuesto sobre la renta por cobrar (ver nota 12)	254.106.615	-
Otras cuentas por cobrar	<u>271.499.621</u>	<u>16.878.685</u>
	22.095.020.214	18.599.624.273
Estimación por deterioro de comisiones, primas y cuentas por cobrar	<u>(41.950.685)</u>	<u>(41.950.685)</u>
	¢ <u><u>22.053.069.529</u></u>	<u><u>18.557.673.588</u></u>

#### Primas por cobrar

Al 30 de junio, las primas por cobrar se detallan como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cuentas por cobrar originadas de contratos de seguro:		
Seguros generales	¢ 10.420.701.896	11.042.483.979
Seguros personales	<u>9.901.865.651</u>	<u>7.088.184.994</u>
	20.322.567.547	18.130.668.973
Estimación por deterioro de comisiones primas y cuentas por cobrar	<u>(41.950.685)</u>	<u>(41.950.685)</u>
Asegurados, netos	¢ <u><u>20.280.616.862</u></u>	<u><u>18.088.718.288</u></u>

El movimiento del periodo de la estimación por deterioro de primas por cobrar es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicio del año	¢ <u>(41.950.685)</u>	<u>(41.950.685)</u>
Saldo al final del año	¢ <u><u>(41.950.685)</u></u>	<u><u>(41.950.685)</u></u>

## Notas a los estados financieros

### (8) Bienes muebles e inmuebles

Al 30 de junio de 2022, los bienes muebles e inmuebles se detallan como sigue:

	Inmuebles	Terrenos	Activos por derecho de uso	Mobiliario y equipo	Equipo de computo	Vehículos	Total
<u>Costo</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ 1.423.558.459	-	152.853.676	240.256.215	321.847.120	103.086.292	2.241.601.762
Adiciones	609.000.000	188.168.750	35.568.665	115.552.122	108.916.667	-	1.057.206.204
Ventas y disposiciones	-	-	-	(4.731.866)	-	-	(4.731.866)
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	(154.432)	154.432	-	-
Saldo al 30 de junio de 2022	2.032.558.459	188.168.750	188.422.341	350.922.039	430.918.219	103.086.292	3.294.076.100
<u>Revaluación de activos</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2021	553.008.656	-	-	-	-	-	553.008.656
Saldo al 30 de junio de 2022	553.008.656	-	-	-	-	-	553.008.656
<u>Depreciación acumulada</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2021	(366.294.967)	-	(48.600.432)	(176.347.878)	(228.231.298)	(79.204.095)	(898.678.670)
Depreciación del año	(31.567.292)	-	(10.341.289)	(8.789.959)	(19.613.240)	(2.743.559)	(73.055.339)
Venta y disposiciones	-	-	-	3.620.081	-	-	3.620.081
Ajustes y reclasificaciones	(283.546.595)	-	-	(50.387.226)	(64.028.850)	-	(397.962.671)
Saldo al 30 de junio de 2022	(681.408.854)	-	(58.941.721)	(231.904.982)	(311.873.388)	(81.947.654)	(1.366.076.599)
<u>Depreciación acumulada revaluación de activos</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2021	(142.671.158)	-	-	-	-	-	(142.671.158)
Depreciación del año	(7.817.723)	-	-	-	-	-	(7.817.723)
Venta y disposiciones	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2022	(150.488.881)	-	-	-	-	-	(150.488.881)
Saldo en libros al 30 de junio de 2022	¢ 1.753.669.380	188.168.750	129.480.620	119.017.057	119.044.831	21.138.638	2.330.519.276

## Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2021, los bienes muebles e inmuebles se detallan como sigue:

	Inmuebles	Activos por derecho de uso	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	1.423.558.459	135.161.524	241.733.177	323.273.658	103.086.292	2.226.813.110
Adiciones	-	-	162.557	5.092.569	-	5.255.126
Ventas y disposiciones	-	-	-	(18.363.989)	-	(18.363.989)
Saldo al 30 de junio de 2021	1.423.558.459	135.161.524	241.895.734	310.002.238	103.086.292	2.213.704.247
<u>Revaluación de activos:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	553.008.656	-	-	-	-	553.008.656
Saldo al 30 de junio de 2021	553.008.656	-	-	-	-	553.008.656
<u>Depreciación acumulada:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	(315.551.928)	(31.156.895)	(166.226.663)	(226.794.625)	(71.708.794)	(811.438.905)
Depreciación del periodo	(25.162.879)	(7.473.807)	(9.058.473)	(16.780.193)	(4.176.068)	(62.651.420)
Venta y disposiciones	-	-	-	17.676.604	-	17.676.604
Saldo al 30 de junio de 2021	(340.714.807)	(38.630.702)	(175.285.136)	(225.898.214)	(75.884.862)	(856.413.721)
<u>Depreciación acumulada revaluación de activos:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	(126.906.136)	-	-	-	-	(126.906.136)
Depreciación del periodo	(7.817.723)	-	-	-	-	(7.817.723)
Saldo al 30 de junio de 2021	(134.723.859)	-	-	-	-	(134.723.859)
Saldo en libros al 30 de junio de 2021	¢ 1.501.128.449	96.530.822	66.610.598	84.104.024	27.201.430	1.775.575.323

## Notas a los estados financieros

### a) Activos por derecho de uso

Al 30 de junio 2022, la Compañía alquila cuatro locales entre sucursal, parqueos y bodegas. Los arrendamientos suelen durar un período de 3 o 5 años, con opción a renovar el contrato de arrendamiento después de ese periodo. Para algunos arrendamientos, los pagos son renegociados cerca del final del contrato, para reflejar los alquileres del mercado. Algunos contratos de arrendamiento prevén un cambio periódico generando un adicional en los pagos, basados en los cambios en los índices de precios locales. La Compañía no mantiene contratos de arrendamiento como arrendador.

La Compañía ha optado por no reconocer activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento para arrendamientos de bajo valor o contratos de corto plazo, aplicando la exención de no reconocer los activos por derecho de uso y pasivos por arrendamientos de bajo valor que presentan un activo subyacente igual o menor a US\$5.000 o su equivalente en colones costarricenses.

#### (i) Importes reconocidos en resultados

Los importes reconocidos en resultados se detallan como siguen:

	2022	2021
Intereses por pasivo por arrendamiento	¢ <u>10.030.476</u>	<u>8.028.882</u>
Gastos relacionados con arrendamientos de activos de bajo valor	<u>873.583</u>	<u>-</u>

#### (ii) Importes reconocidos en el estado de flujos de efectivo

	2022	2021
Total, de salidas de efectivo por arrendamientos	¢ <u>18.938.962</u>	<u>13.138.323</u>

#### (iii) Opciones de extensión

Algunos arrendamientos contienen opciones de extensión que la Compañía puede ejercer antes del final del período del contrato. Cuando sea posible, la Compañía busca incluir opciones de extensión en nuevos arrendamientos para brindar flexibilidad operativa. Las opciones de extensión mantenidas son ejercitables solo por la Compañía y no por los arrendadores. La Compañía evalúa en la fecha de inicio del arrendamiento si es razonablemente seguro ejercer las opciones de extensión. La Compañía reevalúa si es razonablemente seguro que ejercerá las opciones si hay un evento o cambios significativos en las circunstancias dentro de su control.

#### (iv) Pasivos por arrendamiento

Al 30 de junio de 2022, el saldo de los pasivos por arrendamiento a largo plazo corresponde a cuatro operaciones de arrendamiento denominadas en US dólares (tres operaciones de arrendamiento en el 2021) y dos operaciones de arrendamiento denominadas en colones, con tasas de interés entre el 9% y el 13% anual y con vencimientos entre el 2023 y 2028 (entre 11% y 13% anual en el 2021).

## Notas a los estados financieros

Al 30 de junio, un detalle de los pagos mínimos de arrendamiento a efectuar durante los próximos años es el siguiente:

	2022		
	Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Interés	Valor presente de los pagos mínimos arrendamiento
Menos de un año	¢ 48.019.306	20.082.865	27.936.441
Entre uno y cinco años	202.283.066	50.563.809	151.719.257
	¢ 250.302.372	70.646.674	179.655.698

  

	2021		
	Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Interés	Valor presente de los pagos mínimos arrendamiento
Menos de un año	¢ 26.997.547	15.138.155	11.859.392
Entre uno y cinco años	131.002.473	48.446.324	82.556.149
Más de cinco años	34.219.282	2.445.775	31.773.507
	¢ 192.219.302	66.030.254	126.189.048

Al 30 de junio, la conciliación de los pasivos por arrendamiento, con los flujos de efectivo surgidos de las actividades de financiamiento, se detalla a continuación:

	2022	2021
Saldo inicial	¢ 142.720.060	130.383.106
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento:		
Adquisición de obligaciones	34.785.468	-
Pago de obligaciones	(8.908.486)	(5.109.441)
Diferencias de cambio	11.058.656	915.383
Total, cambios por flujos de efectivo de financiamiento	36.935.538	(4.194.058)
Relacionados con pasivos:		
Gasto por intereses	10.030.476	8.028.882
Intereses pagados	(10.030.476)	(8.028.882)
Saldo final	¢ 179.655.698	126.189.048

### b) Activos intangibles

Al 30 de junio, el movimiento del activo intangible (software y licencias), se detalla como sigue:

	2022	2021
<u>Costo:</u>		
Saldo inicial	¢ 913.753.949	840.089.048
Adiciones	90.748.245	17.047.807
Saldo final	1.004.502.194	857.136.855
<u>Amortización acumulada:</u>		
Saldo inicial	(756.097.166)	(652.187.853)
Adiciones	(49.752.233)	(42.740.694)
Ajustes y reclasificaciones	(2.558.710)	(42.740.694)
Saldo final	(808.408.109)	(694.928.547)
	¢ 196.094.085	162.208.308



## Notas a los estados financieros

### (9) Cargos diferidos

Al 30 de junio, los cargos diferidos corresponden a:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Seguros generales	¢ 905.289.992	766.733.604
Seguros personales	990.134.224	398.525.439
Comisiones por diferir	<u>1.895.424.216</u>	<u>1.165.259.043</u>
Costos de los contratos	258.180.653	1.050.088.959
Amortización acumulada	<u>(21.066.850)</u>	<u>(834.089.233)</u>
Contratos no proporcionales	<u>237.113.803</u>	<u>215.999.726</u>
	<u>¢ 2.132.538.019</u>	<u>1.381.258.769</u>

### (10) Cuentas y comisiones por pagar diversas

Al 30 de junio, las cuentas y comisiones por pagar diversas se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cuenta por pagar por acreedores de bienes y servicios	¢ 412.644.541	340.995.259
Compañías relacionadas (ver nota 4)	215.982	-
Aguinaldo	124.308.360	97.939.030
Vacaciones	137.775.605	121.672.980
Impuesto sobre la renta por pagar, neto	835.386.582	137.180.088
Impuestos retenidos por pagar	1.623.942.555	813.718.951
Otras cuentas por pagar	<u>69.267.920</u>	<u>17.053</u>
	<u>¢ 3.203.541.545</u>	<u>1.511.523.361</u>

### (11) Provisiones

Al 30 de junio, las provisiones se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Impuesto sobre el valor agregado	¢ 698.186.640	924.695.967
Otros impuestos sobre primas	804.433.554	744.948.698
Cesantía	85.724.739	90.503.615
Otras provisiones	<u>329.323.497</u>	<u>344.292.003</u>
	<u>¢ 1.917.668.430</u>	<u>2.104.440.283</u>

El impuesto sobre el valor agregado refleja el valor de las obligaciones fiscales (IVA por 13% y 2%) contraídas debido a los contratos de seguro suscritos.

Otros impuestos sobre primas reflejan el valor de las obligaciones contraídas con el Fondo del Cuerpo de Bomberos por 4%, y el Instituto Nacional de Estadística y Censo INEC por 0,5% debido a los contratos de seguro suscritos, así establecido en el artículo 40 de la ley 8228 Ley del Benemérito Cuerpo de Bomberos de Costa Rica, reformado por la ley 9694 del Sistema de Estadística Nacional en el artículo 76.

La provisión de cesantía corresponde al importe estimado de la cesantía que recibirá el empleado debido al rompimiento del vínculo de la relación laboral, considerando los montos trasladados a la Asociación Solidarista de Empleados de ASSA por los empleados afiliados. Tales fondos se reconocen como gasto en el periodo.

## Notas a los estados financieros

El rubro de otras provisiones se encuentra conformado como sigue:

- Provisión por eventual disminución de comisión de reaseguro: corresponde al importe de comisión ganada en reaseguro que eventualmente podría ser devuelto de las comisiones de reaseguro, debido a que el reasegurador determine disminuir el porcentaje de acuerdo con el grado de siniestralidad de la región, por un monto de ¢19.906.046 (¢2.824.265 en el 2021).
- Provisión sobre gastos varios: corresponde al importe provisionado de gastos generales y administrativos como servicios actuariales, legales, auditoría, entre otros, de acuerdo con los respectivos contratos, por un monto de ¢119.313.171 (¢192.041.931 en el 2021).
- Provisión por traslados de cargos de la Administración Tributaria: Al 30 de junio de 2022, el total de provisión es por ¢190.104.281 incluyendo intereses por los procesos emprendidos (¢149.425.808 incluyendo intereses en el 2021):
  - TC 2012 y 2013: En marzo de 2017, se recibió la notificación del Traslado de Cargos y Observaciones número 1-10-073-16-003-041-03 de la Administración Tributaria de Grandes Contribuyentes, relativo al impuesto a las utilidades de los periodos fiscales del 2012 y 2013. El traslado de cargos y observaciones objeta la deducibilidad de los montos pagados por concepto del Aporte de 4% al Fondo del Cuerpo de Bomberos para los periodos 2012 y 2013, que se realizan en virtud de lo establecido en la Ley 8653 Ley Reguladora del Mercado de Seguros y la Ley 8228 Ley del Benemérito Cuerpo de Bomberos de Costa Rica. Los aspectos mencionados modificarían las declaraciones de Impuesto sobre la Renta para los periodos 2012 y 2013 de la Aseguradora.

El Tribunal Fiscal Administrativo rechazó el recurso de apelación presentado por la Aseguradora, quedando abierta la posibilidad de recurso de casación ante la Corte Suprema de Justicia. Tras la finalización el proceso ante el Tribunal Fiscal Administrativo el pago de los montos de traslado de cargos y los intereses correspondientes fue requerido por la Administración Tributaria y realizado por la Aseguradora en el mes de abril de 2022.

- TC 2017: En noviembre de 2021, se recibió la notificación del Traslado de Cargos y Observaciones número DGCN-SF-PD-9-2021 de la Administración Tributaria de Grandes Contribuyentes, relativo al impuesto a las utilidades del periodo fiscal 2017.

El traslado de cargos y observaciones objeta el cálculo de proporcionalidad de gastos no deducibles sobre ingresos no gravables realizado por la Compañía y la deducibilidad de los montos pagados por concepto del Aporte de 4% al Fondo del Cuerpo de Bomberos para el periodo 2017, que se realizan en virtud de lo establecido en la Ley 8653 Ley Reguladora del Mercado de Seguros y la Ley 8228 Ley del Benemérito Cuerpo de Bomberos de Costa Rica.

Los aspectos mencionados modificarían la declaración de Impuesto sobre la Renta para el periodo 2017 de la Aseguradora.

## Notas a los estados financieros

La Aseguradora ha presentado en tiempo y forma los aspectos de recurso de revocatoria, y se encuentra a la espera de respuesta por parte de la Administración Tributaria, quedando abierta la posibilidad del recurso de apelación ante el Tribunal Fiscal Administrativo, recurso contencioso administrativo y recurso de casación ante la Corte suprema de justicia. Según los criterios de la Compañía y los brindados por los asesores fiscales y legales, la probabilidad de obtener un resultado favorable en este caso es mayor que la de perder.

### (12) Impuesto sobre la renta

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, la Compañía debe presentar anualmente sus declaraciones del impuesto sobre la renta por el año que termina el 31 de diciembre de 2022. La tasa correspondiente al pago de impuestos es del 30%. Al 30 de junio, el impuesto sobre la renta se compone de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gasto del impuesto sobre la renta corriente	¢ 1.267.747.800	659.428.694
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido	<u>(212.061.691)</u>	<u>(162.695.284)</u>
Total, impuesto sobre la renta	<u>¢ 1.055.686.109</u>	<u>496.733.410</u>

La diferencia entre el gasto del impuesto sobre la renta y el gasto que resultará de aplicar a las utilidades la tasa vigente del impuesto sobre la renta del 30%, se concilia como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gasto del impuesto esperado sobre la utilidad antes de impuesto sobre la renta	¢ 1.015.637.894	488.607.381
Más: Gastos no deducibles	250.860.004	170.821.313
Menos: Ingresos no gravables	<u>(210.811.789)</u>	<u>(162.695.284)</u>
Impuesto sobre la renta	<u>¢ 1.055.686.109</u>	<u>496.733.410</u>
Tasa de interés efectiva	<u>31,18%</u>	<u>30,50%</u>

Las autoridades fiscales pueden revisar las declaraciones de impuesto sobre la renta presentadas para los años terminados al 31 de diciembre de 2021, 2020, 2019 y 2018 y la que se presentará para el año terminado al 31 de diciembre de 2022. Al 30 de junio, el activo por impuesto de renta diferido es atribuible a diferencias temporales relacionadas con algunas provisiones que la ley fiscal de la República de Costa Rica no reconoce como deducibles, a diferencias en las tasas de amortización de software utilizadas por la Compañía con respecto a las tasas establecidas por las autoridades fiscales y al efecto de variación de las ganancias no realizadas por la valuación de la cartera de inversiones. El pasivo por impuesto de renta diferido se genera por la diferencia temporal relacionada con la revaluación del inmueble adquirido por la Compañía, debido a que esa revaluación no es aceptada para efectos fiscales. Los activos diferidos por impuesto representan una diferencia temporal deducible. Los pasivos diferidos por impuesto representan una diferencia temporal gravable.

## Notas a los estados financieros

	2022	2021
Impuesto sobre la renta diferido activo	¢ 1.243.868.643	450.081.296
Impuesto sobre la renta por cobrar	254.106.615	-
	¢ <u>1.497.975.258</u>	<u>450.081.296</u>
Impuesto sobre la renta diferido pasivo	¢ <u>173.578.162</u>	<u>413.017.578</u>

Al 30 de junio, el impuesto sobre la renta diferido es atribuible a lo siguiente:

	2022		
	Activo	Pasivo	Neto
Ajustes a las provisiones	¢ 406.643.407	-	406.643.407
Efecto diferencias vidas útiles de activos	-	(12.336.997)	(12.336.997)
Efecto valuación de inversiones a su valor razonable	713.057.793	-	713.057.793
Efecto por contratos de arrendamiento	53.896.710	(38.844.185)	15.052.525
Efecto por revaluación del inmueble	45.146.664	(122.396.980)	(77.250.316)
Ajuste al gasto de personal (pago basado en acciones)	25.124.069	-	25.124.069
	¢ <u>1.243.868.643</u>	<u>(173.578.162)</u>	<u>1.070.290.481</u>
	2021		
	Activo	Pasivo	Neto
Ajustes a las provisiones	¢ 334.657.601	-	334.657.601
Efecto diferencias vidas útiles de activos	-	(17.592.454)	(17.592.454)
Efecto valuación de inversiones a su valor razonable	-	(228.536.698)	(228.536.698)
Efecto por contratos de arrendamiento	49.445.925	(40.548.457)	8.897.468
Efecto por revaluación del inmueble	40.417.158	(126.339.969)	(85.922.811)
Ajuste al gasto de personal (pago basado en acciones)	25.560.612	-	25.560.612
	¢ <u>450.081.296</u>	<u>(413.017.578)</u>	<u>37.063.718</u>

Al 30 de junio, un detalle del movimiento del impuesto sobre la renta diferido es como sigue:

	Saldo al 2021	Incluido en resultados	Incluido en el patrimonio	Saldo al 2022
Ajustes a las provisiones	¢ 200.125.275	206.518.132	-	406.643.407
Efecto diferencias vidas útiles de activos	(13.511.057)	1.174.060	-	(12.336.997)
Efecto valuación de inversiones a su valor razonable	(108.666.507)	-	821.724.300	713.057.793
Efecto por contratos de arrendamiento	11.540.045	3.512.480	-	15.052.525
Efecto por revaluación de inmuebles	(81.567.127)	4.316.811	-	(77.250.316)
Ajuste al gasto de personal (pago basado en acciones)	28.583.861	(3.459.792)	-	25.124.069
	¢ <u>36.504.490</u>	<u>212.061.691</u>	<u>821.724.300</u>	<u>1.070.290.481</u>

## Notas a los estados financieros

	<u>Saldo al 2020</u>	<u>Incluido en resultados</u>	<u>Incluido en el patrimonio</u>	<u>Saldo al 2021</u>
Ajustes a las provisiones	¢ 187.700.077	146.957.524	-	334.657.601
Efecto diferencias vidas útiles de activos	(20.929.507)	3.337.053	-	(17.592.454)
Efecto valuación de inversiones a su valor razonable	(112.972.512)	-	(115.564.186)	(228.536.698)
Efecto por contratos de arrendamiento	-	8.897.468	-	8.897.468
Efecto por revaluación de inmuebles	(90.239.623)	4.316.812	-	(85.922.811)
Ajuste al gasto de personal (pago basado en acciones)	26.374.185	(813.573)	-	25.560.612
	¢ <u>(10.067.380)</u>	<u>162.695.284</u>	<u>(115.564.186)</u>	<u>37.063.718</u>

### (13) Pasivos sobre contratos de seguros

Al 30 de junio, las provisiones relativas a los contratos de seguros se detallan a continuación:

	<u>Bruto</u>	<u>Reaseguro</u>	<u>Neto</u>
Provisiones para primas no devengadas:			
Seguros generales	¢ 13.644.455.894	(11.692.897.056)	1.951.558.838
Seguros personales	12.022.536.609	(6.047.190.475)	5.975.346.134
	<u>25.666.992.503</u>	<u>(17.740.087.531)</u>	<u>7.926.904.972</u>
Provisión para insuficiencia de primas	2.603.358	-	2.603.358
Provisión matemática	1.094.135.945	(793.268.443)	300.867.502
Provisiones para siniestros			
Seguros generales	17.865.346.995	(16.583.989.949)	1.281.357.046
Seguros personales	3.558.590.331	(1.807.613.352)	1.750.976.979
	<u>21.423.937.326</u>	<u>(18.391.603.301)</u>	<u>3.032.334.025</u>
Provisiones para riesgos catastróficos	687.588.614	-	687.588.614
Total provisiones técnicas	¢ <u>48.875.257.746</u>	<u>(36.924.959.275)</u>	<u>11.950.298.471</u>

	<u>2021</u>		
	<u>Bruto</u>	<u>Reaseguro</u>	<u>Neto</u>
Provisiones para primas no devengadas:			
Seguros generales	¢ 14.335.549.574	(12.612.004.513)	1.723.545.061
Seguros personales	8.372.694.582	(5.683.106.677)	2.689.587.905
	<u>22.708.244.156</u>	<u>(18.295.111.190)</u>	<u>4.413.132.966</u>
Provisión para insuficiencia de primas:	1.231.880	-	1.231.880
Provisiones para siniestros			
Seguros generales	3.976.134.653	(2.991.225.976)	984.908.677
Seguros personales	3.691.253.216	(2.543.629.467)	1.147.623.749
	<u>7.667.387.869</u>	<u>(5.534.855.443)</u>	<u>2.132.532.426</u>
Provisiones para participación en los beneficios:			
Seguros personales	4.836.691	-	4.836.691
Provisiones para riesgos catastróficos	471.802.279	-	471.802.279
Total provisiones técnicas	¢ <u>30.853.502.875</u>	<u>(23.829.966.633)</u>	<u>7.023.536.242</u>

## Notas a los estados financieros

### (14) Obligaciones por coaseguro, por reaseguro cedido, asegurados y agentes e intermediarios, neto

Las obligaciones por coaseguro, por reaseguro cedido, asegurados y agentes e intermediarios, relativos a los contratos de seguros al 30 de junio se detallan a continuación:

	2022	2021
Cuenta corriente por operaciones de coaseguro	¢ <u>262.411.775</u>	<u>150.699.985</u>
Cuentas acreedoras por reaseguro cedido	¢ 14.612.997.057	12.622.041.591
Cuentas deudoras por reaseguro cedido	<u>(132.743.567)</u>	<u>(471.292.180)</u>
	¢ <u>14.80.253.490</u>	<u>12.150.749.411</u>
Obligaciones con asegurados	¢ 1.518.340.384	616.310.939
Obligaciones con agentes e intermediarios	<u>733.383.533</u>	<u>621.325.769</u>
	¢ <u>2.251.723.917</u>	<u>1.237.636.708</u>

### (15) Otros pasivos

Al 30 de junio, los ingresos diferidos se detallan a continuación:

	2022	2021
Comisiones diferidas de contratos de reaseguro cedido seguros generales	¢ 1.656.507.576	1.474.426.136
Comisiones diferidas de contratos de reaseguro cedido seguros personales	1.234.067.178	1.112.104.429
Otros ingresos diferidos	<u>315.364.738</u>	<u>195.557.758</u>
	¢ <u>3.205.939.492</u>	<u>2.782.088.323</u>

### (16) Patrimonio

#### *Emisión de acciones comunes*

Al 30 de junio de 2022 y 2021, el capital social de la Compañía está compuesto por 11.987.148 acciones comunes con un valor nominal de una unidad de desarrollo, equivalente a ¢8.554.391.348, convertidos a un tipo de cambio histórico.

El 7 de junio de 2022, en Asamblea de socios #23, se dispuso en firme realizar la capitalización de ¢1.376.180.000 (US\$2.000.000), de los resultados acumulados de ejercicios anteriores, definiendo un aumento al capital social, este aporte se encuentra en proceso de autorización por parte de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), por lo que permanece en la cuenta de Aportes por capitalizar pendiente de autorizar.

Los poseedores de las acciones comunes tienen el derecho de recibir dividendos según se declaren de tiempo en tiempo y tienen derecho de un voto por acción en las asambleas de accionistas de la Compañía.

## Notas a los estados financieros

### Reserva Legal

De conformidad con la legislación costarricense, la Compañía asigna el 5% de la utilidad neta para la constitución de una reserva legal, hasta alcanzar el 20% del capital social. Al 30 de junio de 2022, el monto de la reserva es por ₡898.699.704 (₡763.360.998 en el 2021).

### Ajustes al patrimonio

Al 30 de junio, los ajustes al patrimonio se desglosan de la siguiente manera:

	2022	2021
Superávit por revaluación de edificio	₡ 465.861.161	465.861.161
Impuesto sobre la renta diferido del superávit	(139.758.348)	(139.758.348)
Ganancia no realizada en valoración de inversiones al valor razonable con cambio en otro resultado integral	(2.376.859.311)	761.788.994
Impuesto sobre la renta diferido asociado a las inversiones	713.057.793	(228.536.698)
	₡ <u>(1.337.698.705)</u>	<u>859.355.108</u>

### (17) Transacciones de pagos basadas en acciones

El plan de acciones para ejecutivos clave que mantiene Grupo ASSA con sus subsidiarias, requiere de la contabilización de acciones liquidadas mediante instrumentos de patrimonio. Grupo ASSA concedió a algunos ejecutivos clave de ASSA Compañía de Seguros, S.A. (Costa Rica), derechos sobre los instrumentos de patrimonio de Grupo ASSA (controladora de ASSA Compañía Tenedora, S.A., - Panamá) en contraprestación por los servicios prestados a ASSA Compañía de Seguros, S.A., (Costa Rica).

La subsidiaria no tiene la obligación de liquidar la transacción con sus empleados. Por ello, la subsidiaria contabiliza la transacción con sus empleados como liquidada mediante instrumentos de patrimonio, y reconocerá un incremento correspondiente en patrimonio como una contribución de su controladora. Al 30 de junio de 2022, el saldo de la contribución de Grupo ASSA por el pago basado en acciones a los ejecutivos es por ₡83.746.898 (₡85.202.039 en el 2021).

### (18) Ingresos por operaciones de seguros

Al 30 de junio, el detalle de los ingresos provenientes de la operación de seguros es el siguiente:

	2022	2021
Primas brutas emitidas, netas de cancelaciones	₡ 42.806.534.129	37.934.858.365
Comisiones ganadas	3.727.878.471	3.181.577.801
Siniestros y gastos recuperados	4.842.811.469	4.926.709.261
	₡ <u>51.377.224.069</u>	<u>46.043.145.427</u>



## Notas a los estados financieros

a) Al 30 de junio, los ingresos brutos por primas emitidas por ramo se detallan como sigue:

<u>Ramo</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Automóviles	¢ 2.588.130.456	2.554.254.347
Caución	257.069.382	215.321.693
Incendio y líneas aliadas	8.387.153.819	10.749.105.911
Mercancías transportadas	1.445.378.446	1.071.321.215
Otros daños a los bienes	10.399.254.877	8.107.815.133
Pérdidas Pecuniarias	60.365.354	65.652.032
Responsabilidad civil	1.477.026.976	1.262.708.535
Vehículos marítimos	16.477.835	12.447.544
Accidentes	1.799.167.515	2.072.751.211
Salud	8.108.425.279	4.824.464.504
Vida	8.268.084.190	6.999.016.240
	<u>¢ 42.806.534.129</u>	<u>37.934.858.365</u>

b) Al 30 de junio, los ingresos por comisiones por ramo se detallan como sigue:

<u>Ramo</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Automóviles	¢ 307.471.805	291.204.207
Caución	148.192.744	102.883.636
Incendio y líneas aliadas	868.421.260	726.304.828
Mercancías transportadas	127.016.808	87.364.151
Otros daños a los bienes	734.916.300	567.644.270
Pérdidas pecuniarias	3.927.164	3.726.416
Responsabilidad civil	260.783.301	212.036.777
Vehículos marítimos	363.610	-
Accidentes	87.465.565	115.514.578
Salud	356.154.384	283.358.246
Vida	833.165.530	791.540.692
	<u>¢ 3.727.878.471</u>	<u>3.181.577.801</u>

c) Al 30 de junio, los ingresos por siniestros y gastos recuperados por reaseguro cedido se detallan como sigue:

<u>Ramo</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Automóviles	¢ 377.484.414	307.293.471
Incendio y líneas aliadas	689.844.530	536.938.125
Mercancías transportadas	334.278.137	689.457.866
Otros daños a los bienes	485.313.332	392.761.707
Pérdidas Pecuniarias	10.640.520	33.533.000
Responsabilidad civil	93.816.817	81.433.830
Accidentes	331.177	43.081.653
Salud	1.724.878.744	1.286.560.725
Vida	1.126.223.798	1.555.648.884
	<u>¢ 4.842.811.469</u>	<u>4.926.706.261</u>

### (19) Gastos por operaciones de seguros

Al 30 de junio, el detalle de los gastos por operaciones de seguros es el siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Siniestros incurridos	¢ 8.438.937.903	7.349.104.271
Comisiones por colocación de seguros	2.427.282.110	1.804.835.959
Gastos administrativos técnicos	2.484.071.569	2.028.540.553
Primas cedidas por reaseguros y fianzas	32.388.257.342	31.242.053.989
	<u>¢ 45.738.548.924</u>	<u>42.424.534.772</u>

## Notas a los estados financieros

a) Al 30 de junio, los siniestros incurridos por ramo se detallan como sigue:

	<u>Ramo</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Automóviles		¢ 745.935.473	584.652.556
Caución		-	36.510.751
Incendio y líneas aliadas		694.252.324	558.759.920
Mercancías transportadas		364.856.073	713.748.082
Otros daños a los bienes		771.425.543	641.631.021
Pérdidas pecuniarias		11.822.800	37.224.000
Responsabilidad civil		137.081.836	85.234.134
Accidentes		90.680.617	141.218.772
Salud		4.092.162.875	2.395.508.747
Vida		1.530.720.362	2.154.616.288
		<u>¢ 8.438.937.903</u>	<u>7.349.104.271</u>

b) Al 30 de junio, las comisiones por colocación de seguros por ramo se detallan como sigue:

	<u>Ramo</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Automóviles		¢ 276.718.159	267.102.326
Caución		35.010.758	28.169.705
Incendio y líneas aliadas		385.066.849	309.431.252
Mercancías transportadas		100.616.929	86.812.036
Otros daños a los bienes		382.757.673	351.907.564
Responsabilidad civil		72.573.866	65.003.340
Vehículos marítimos		1.434.483	1.610.023
Accidentes		81.526.369	51.454.983
Salud		800.664.086	350.377.996
Vida		290.912.938	292.966.734
		<u>¢ 2.427.282.110</u>	<u>1.804.835.959</u>

c) Al 30 de junio, el detalle de los gastos de administración técnicos es el siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gastos de personal	¢ 1.769.260.408	1.594.325.267
Gastos por servicios externos	240.908.964	174.461.864
Gastos de movilidad y comunicaciones	75.185.548	24.407.834
Gastos de infraestructura	125.026.040	101.016.362
Gastos generales	273.690.609	134.329.226
	<u>¢ 2.484.071.569</u>	<u>2.028.540.553</u>

Al 30 de junio, los gastos de personal se detallan como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gastos por salarios y remuneraciones	¢ 1.156.812.229	1.049.628.786
Cargas sociales	308.746.311	284.458.630
Aguinaldo	96.082.445	88.308.157
Vacaciones	47.972.907	44.093.921
Otros gastos de personal	159.646.516	127.835.773
	<u>¢ 1.769.260.408</u>	<u>1.594.325.267</u>

## Notas a los estados financieros

d) Al 30 de junio, las primas cedidas por ramo se detallan como sigue:

	<u>Ramo</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Automóviles		¢ 1.347.994.225	1.338.952.783
Caución		199.658.057	153.238.764
Incendio y líneas aliadas		7.946.475.140	10.466.250.102
Mercancías transportadas		1.035.825.963	760.326.675
Otros daños a los bienes		9.227.578.824	7.068.365.765
Pérdidas pecuniarias		54.319.622	57.503.252
Responsabilidad civil		1.361.546.667	1.122.677.530
Vehículos marítimos		6.094.039	945.766
Accidentes		1.462.730.521	1.948.171.091
Salud		3.015.853.298	2.328.632.979
Vida		6.730.180.986	5.996.989.282
		¢ <u>32.388.257.342</u>	<u>31.242.053.989</u>

### (20) Ajuste a las provisiones técnicas:

Al 30 de junio, el ingreso y gasto por ajuste a las provisiones técnicas es el siguiente:

	<u>Ramo</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Ingresos:</u>			
Automóviles		¢ 1.941.926.252	2.434.306.786
Caución		396.423.523	485.516.062
Incendio y líneas aliadas		18.040.731.481	7.811.387.086
Mercancías transportadas		989.968.952	1.254.455.030
Otros daños a los bienes		1.528.006.726	354.878.816
Pérdidas Pecuniarias		24.496.258	43.631.532
Responsabilidad civil		1.602.007.079	1.276.606.691
Vehículos marítimos		10.929.633	8.811.870
Accidentes		804.016.865	315.443.240
Salud		2.657.444.092	2.482.495.695
Vida		11.656.778.894	9.574.482.932
	Total, ingresos	¢ <u>39.652.729.755</u>	<u>26.042.015.740</u>
<u>Gastos:</u>			
Automóviles		¢ 2.391.985.978	2.771.460.079
Caución		417.165.219	472.064.477
Incendio y líneas aliadas		18.223.309.058	7.964.561.749
Mercancías transportadas		996.509.080	1.243.256.912
Otros daños a los bienes		1.824.677.932	544.058.605
Pérdidas Pecuniarias		24.121.435	41.939.023
Responsabilidad civil		1.527.188.183	1.265.456.028
Vehículos marítimos		9.579.042	4.633.659
Accidentes		816.120.643	223.190.682
Salud		3.691.661.852	3.128.925.429
Vida		11.539.570.277	9.225.617.008
	Total, gastos	¢ <u>41.461.888.699</u>	<u>26.885.163.651</u>
		¢ <u>(1.809.158.944)</u>	<u>(843.147.911)</u>

## Notas a los estados financieros

### (21) Ingresos financieros

Al 30 de junio, el detalle de los ingresos financieros es el siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Intereses por disponibilidades	¢ 54.412.026	24.964.530
Intereses por inversiones	740.394.777	684.812.024
Ganancias por diferencias de cambio (ver nota 24)	5.670.705.543	721.144.837
Otros ingresos financieros	39.254.300	23.674.722
	<u>¢ 6.504.766.646</u>	<u>1.454.596.113</u>

### (22) Ingresos operativos diversos

Al 30 de junio, el detalle de los ingresos operativos diversos es el siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Recuperación de impuesto de Bomberos e INEC (ver nota 24 a))	¢ 1.434.942.547	1.390.448.787
Otros ingresos	88.622.956	18.399.464
	<u>¢ 1.523.565.503</u>	<u>1.408.848.251</u>

### (23) Ganancias (pérdidas) por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)

El detalle de las ganancias y pérdidas por diferencias de cambio al 30 de junio es como sigue:

<u>Ramo</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Ingresos:</u>		
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	¢ 2.341.299.129	297.790.092
Diferencias de cambio por disponibilidades	509.870.293	32.618.722
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	1.841.067.712	223.384.834
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	978.468.409	167.036.988
Diferencias de cambio por otras obligaciones financieras	-	314.201
Total, ingresos	<u>¢ 5.670.705.543</u>	<u>721.144.837</u>
<u>Gastos:</u>		
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	¢ 4.063.534.932	457.557.462
Diferencias de cambio por disponibilidades	68.465.804	56.175.314
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	29.929.393	56.169.401
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	300.344.891	78.133.581
Diferencias de cambio por otras obligaciones financieras	10.564.762	1.259.737
Total, gastos	<u>¢ 4.472.800.782</u>	<u>649.295.495</u>
Resultado neto por diferencial cambiario	<u>¢ 1.197.904.761</u>	<u>71.849.342</u>

## Notas a los estados financieros

### (24) Gastos operativos diversos

Al 30 de junio, el detalle de los gastos operativos diversos es el siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gasto por servicios de cobranza	¢ 1.123.194.272	1.025.454.945
Gasto de administración	64.341.346	66.822.997
Comisiones por servicios	39.483.725	17.271.589
Impuestos	182.869.497	38.233.633
Gasto por impuesto de Bomberos e INEC (ver nota 24 a))	1.930.323.910	1.707.068.627
Otros gastos operativos	520.770.872	423.929.783
	<u>¢ 3.860.983.622</u>	<u>3.278.781.574</u>

a) Al 30 de junio, el impuesto de Bomberos e INEC por ramo se detalla como sigue:

<u>Ramo</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Ingresos:</u>		
Automóviles	¢ 60.659.971	60.252.055
Caución	8.913.447	6.849.325
Incendio y líneas aliadas	349.999.482	463.454.381
Mercancías transportadas	46.086.768	33.633.851
Otros daños a los bienes	415.110.236	317.789.316
Pérdidas Pecuniarias	2.444.381	2.585.600
Responsabilidad civil	60.364.210	49.899.907
Vehículos marítimos	247.034	-
Accidentes	65.668.796	87.453.798
Salud	125.096.746	99.865.689
Vida	300.351.476	268.664.865
Total, ingresos	<u>¢ 1.434.942.547</u>	<u>1.390.448.787</u>
<u>Gastos:</u>		
Automóviles	¢ 116.465.871	114.941.444
Caución	11.532.179	9.689.478
Incendio y líneas aliadas	377.421.922	483.709.768
Mercancías transportadas	65.042.030	48.209.457
Otros daños a los bienes	467.966.469	364.851.681
Pérdidas Pecuniarias	2.716.441	2.954.341
Responsabilidad civil	66.466.214	56.821.881
Vehículos marítimos	741.503	560.140
Accidentes	80.695.675	93.273.803
Salud	368.738.373	217.100.903
Vida	372.537.233	314.955.731
Total, gastos	<u>¢ 1.930.323.910</u>	<u>1.707.068.627</u>
	<u>¢ (495.381.363)</u>	<u>(316.619.840)</u>

### (25) Cuentas de orden

Al 30 de junio, las cuentas de orden se detallan como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Contratos por pólizas de seguro vigentes:		
Seguros generales	¢ 13.882.126.550.814	14.203.702.966.195
Seguros personales	5.269.802.612.864	5.612.372.077.006
	<u>¢ 19.151.929.163.678</u>	<u>19.816.075.043.201</u>

## Notas a los estados financieros

### (26) Valor razonable de los instrumentos financieros

Al 30 de junio, el valor razonable de los activos y pasivos financieros medidos al valor razonable y los que no se presentan al valor razonable en el estado de situación financiera y su jerarquía, se detallan como sigue:

	2022				
	Valor en libros	Valor razonable			Total
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
<u>Inversiones a su valor razonable con cambios en resultados</u>					
Participación en fondos de inversión abiertos del país	¢ 2.317.288.503	-	2.317.288.503	-	2.317.288.503
<u>Inversiones a su valor razonable con cambios en el resultado integral</u>					
Instrumentos del sector público no financiero del país	¢ 5.843.136.684	-	5.843.136.684	-	5.843.136.684
Instrumentos del sector financiero del país	5.542.033.995	531.107.470	5.010.926.525	-	5.542.033.995
Instrumentos entidades sector privado no financiero del país	318.717.470	-	318.717.470	-	318.717.470
Instrumentos entidades sector público del exterior	324.580.761	324.580.761	-	-	324.580.761
Instrumentos entidades financieras del exterior	¢ 4.044.950.513	4.044.950.513	-	-	4.044.950.513
Instrumentos entidades sector privado no financiero del exterior	¢ 14.178.187.041	14.178.187.041	-	-	14.178.187.041
Participación fondos de inversión cerrados del exterior	¢ 289.657.233	289.657.233	-	-	289.657.233
	2021				
	Valor en libros	Valor razonable			Total
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
<u>Inversiones a su valor razonable con cambios en el resultado integral</u>					
Bonos emitidos por el gobierno de Costa Rica	¢ 6.607.898.878	-	6.607.898.878	-	6.607.898.878
Títulos de entidades financieras del país	¢ 7.310.489.938	497.584.801	6.812.905.137	-	7.310.489.938
Títulos de entidades financieras del exterior	¢ 3.964.354.760	3.640.796.477	323.558.283	-	3.964.354.760
Títulos de entidades privadas del país	¢ 330.502.976	-	330.502.976	-	330.502.976
Títulos de entidades privadas del exterior	¢ 8.770.869.069	8.770.869.069	-	-	8.770.869.069

## Notas a los estados financieros

Los siguientes supuestos fueron establecidos por la Administración para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumento financiero en el estado de situación financiera:

En el caso de disponibilidades, intereses por cobrar, cuentas y primas por cobrar, cuentas y comisiones por pagar, provisiones técnicas, así como la participación de los reaseguradores en las provisiones técnicas, cuentas acreedoras y deudoras por reaseguro y otros pasivos, el valor en los libros se aproxima a su valor razonable por su naturaleza a corto plazo. Todos los instrumentos anteriores son clasificados en la jerarquía de nivel 3, excepto por las disponibilidades que se clasifican en nivel 2.

Los valores razonables para la cartera de inversiones son determinados por el precio de referencia del título o bono, publicado en bolsas de valores u obtenidos a través de sistemas electrónicos de información bursátil y proveedores de precios.

### **(27) Capital mínimo de constitución y de funcionamiento**

#### *Capital mínimo de constitución:*

De acuerdo con el artículo No.11 de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros No.8653, se establece un capital mínimo de constitución para las entidades mixtas de Seguros Personales y Generales de siete millones de unidades de desarrollo (UD7.000.000), el cual considera el valor de la Unidad de Desarrollo del último día de cada mes. Al 30 de junio de 2022, el capital social mínimo requerido es por un monto de ¢7.021.091.000 a un valor de ¢1.003,0130 por cada UD (¢6.489.378 a un valor de ¢927,0540 por cada UD en el 2021).

#### *Suficiencia Patrimonial:*

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), emitió el Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros, el cual contempla los siguientes aspectos:

- Se entiende que una entidad autorizada cumple con el requerimiento de patrimonio cuando el capital base de la entidad autorizada es suficiente para respaldar los requerimientos por riesgo de inversión, riesgo de seguro de ramo de vida, riesgo de seguros de ramos distintos a vida, riesgo de reaseguro cedido y riesgo catastrófico.
- El capital base (CB) corresponde a la suma del capital primario y del capital secundario, neto de deducciones.
- El índice de suficiencia de capital (ISC) calculado según el artículo 13 del reglamento, no deberá ser inferior a 1,3.

Simultáneamente la entidad aseguradora debe cumplir con el Capital Mínimo requerido según el artículo 11 de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros.

- El requerimiento de capital de solvencia de riesgo de inversión (RCS-1), corresponde a la suma lineal de los riesgos de precio, riesgo de crédito de los activos de la entidad, (para depósitos e inversiones en instrumentos financieros y para otros activos), riesgo de concentración de las inversiones y riesgo de descalce.
- El requerimiento se calcula según el Anexo RCS-1 Cálculo de Requerimiento de Capital de Solvencia Riesgo de Inversión del Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros.



## Notas a los estados financieros

- El requerimiento de capital de solvencia de riesgo de seguro operativo (RCS-2), es la suma del requerimiento par productos que generan provisiones matemáticas y aquellos que no, calculadas al aplicar el criterio basado en los capitales de riesgo, el requerimiento se calcula según el Anexo RCS-2 Cálculo de Requerimiento de Capital de Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros.
- El requerimiento de capital de solvencia de riesgo de seguros personales y generales (RCS-3 y RCS-4), será el importe mayor de aplicar el criterio basado en las primas y el criterio basado en los siniestros. El requerimiento se calcula según los Anexos RCS-3 y RCS-4 Cálculo de Requerimiento de Capital de Solvencia Riesgo de Seguros Personales y Generales del Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros, respectivamente.
- El requerimiento de capital de solvencia de riesgo de reaseguro cedido (RCS-5), considera la cesión del riesgo y la calidad de las aseguradoras involucradas en dichas operaciones. Se calcula por ramo y se estima según el Anexo RCS-5 Cálculo de Requerimiento de Capital de Solvencia Riesgo de Reaseguro Cedido del Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros.

El requerimiento de capital de solvencia de riesgo catastrófico por eventos naturales (RCS-6), se estima considerando la pérdida máxima probable de la cartera originada por eventos naturales, neta de reaseguro, calculada conforme a las bases técnicas establecidas mediante lineamiento por la Superintendencia.

El requerimiento se calcula según el Anexo RCS-6 Cálculo de Requerimiento de Capital de Solvencia Riesgo Catastrófico por Eventos Naturales del Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros. Consecuentemente, en el Título VI Disposiciones Transitorias, Transitorio VII, la Superintendencia define las bases técnicas para la aplicación del requerimiento de capital definido en el anexo RCS-6.

Al 30 de junio de 2022, el cálculo del capital base para ASSA Compañía de Seguros, S.A., realizado de acuerdo con la normativa cumple con el requerimiento de capital base, el índice de suficiencia patrimonial de ASSA Compañía de Seguros asciende a 1,51 (2,20 en el 2021).

### **(28) Administración del riesgo financiero**

La Compañía está expuesta a los siguientes riesgos derivados del uso de instrumentos financieros:

- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de mercado
- Riesgo operacional

Esta nota presenta información sobre las exposiciones de la Compañía a cada uno de los riesgos antes mencionados, los objetivos de la Compañía, las políticas y procedimientos para medir y manejar el riesgo y la administración del capital de la Compañía. Los estados financieros también incluyen revelaciones cuantitativas adicionales.

La Junta Directiva tiene la responsabilidad de establecer y vigilar el marco de referencia de la administración de los riesgos de la Compañía. La Junta Directiva, es responsable del desarrollo y seguimiento de las políticas de manejo de los riesgos de la Compañía.

## Notas a los estados financieros

Las políticas de administración de riesgos de la Compañía son establecidas para identificar y analizar los riesgos a los cuales se enfrenta la Compañía, para fijar los límites de riesgo y controles que se consideran apropiados, y para darle seguimiento a los riesgos y al cumplimiento de los límites. Las políticas de administración de riesgos y los sistemas son revisados regularmente para que reflejen los cambios en las condiciones de mercado y las actividades de la Compañía.

La Compañía, a través de sus normas de entrenamiento y administración y procedimientos, tiene la finalidad de desarrollar un ambiente constructivo de control y disciplina en el cual todos los empleados comprendan sus funciones y obligaciones.

La Junta Directiva de la Compañía verifica cómo la Administración monitorea el cumplimiento de las políticas y procedimientos de administración de riesgo en relación con los riesgos que enfrenta.

### (a) Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de que se origine una pérdida financiera para la Compañía si un cliente o contraparte de un instrumento financiero incumple con sus obligaciones contractuales. Este riesgo se origina principalmente de las cuentas por cobrar asegurados y coaseguros.

La máxima exposición al riesgo de crédito está determinada por el valor en libros de los activos financieros, tal y como se detalla a continuación:

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Disponibilidades	¢	1.550.014.956	748.362.775
Inversiones		33.278.262.041	27.305.110.864
Primas por cobrar, neto		20.280.616.862	18.088.718.288
Otras cuentas por cobrar		274.477.409	18.874.004
	¢	<u>55.383.371.268</u>	<u>46.161.065.931</u>

La exposición de la Compañía al riesgo de crédito está influenciada principalmente por las características individuales de cada cliente. Sin embargo, también considera la gestión de los datos demográficos de la base de clientes de la Compañía, incluyendo el riesgo de impago de la industria y el país en el que operan los clientes, ya que estos factores pueden influir en el riesgo de crédito.

Al 30 de junio, la antigüedad de las primas por cobrar a clientes es la siguiente:

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Al día	¢	16.889.340.575	16.602.479.524
De 1 a 30 días		646.399.631	1.015.402.609
De 31 a 60 días		990.812.826	-
Más de 60 días		1.796.014.515	512.786.840
		<u>20.322.567.547</u>	<u>18.130.668.973</u>
Estimación por deterioro de comisiones, primas y cuentas por cobrar		(41.950.685)	(41.950.685)
	¢	<u>20.280.616.862</u>	<u>18.088.718.288</u>

## Notas a los estados financieros

La antigüedad de las otras cuentas por cobrar es la siguiente:

	2022	2021
Al día	133.864.323	18.831.201
De 1 a 30 días	95.113.369	-
Más de 60 días	45.499.717	42.803
	<u>274.477.409</u>	<u>18.874.004</u>

### *Inversiones en instrumentos financieros*

La Compañía mantiene una exposición al riesgo por sus saldos en efectivo e inversiones. Un detalle de las inversiones por emisor es como sigue:

<u>Inversiones por emisor:</u>	2022	2021
Ministerio de Hacienda de Costa Rica	5.843.136.684	6.607.898.878
Instituciones financieras con garantía del Estado	2.430.731.586	2.381.347.805
Instituciones financieras privadas del país	5.428.590.912	4.929.142.133
Instituciones privadas del país	318.717.470	330.502.976
Instituciones públicas del exterior	324.580.761	-
Instituciones financieras privadas del exterior	4.334.607.746	3.964.354.760
Instituciones privadas del exterior	14.178.187.041	8.770.869.069
	<u>32.858.552.200</u>	<u>26.984.115.621</u>
Productos por cobrar	419.709.841	320.995.243
	<u>33.278.262.041</u>	<u>27.305.110.864</u>

Al 30 de junio, el detalle de las inversiones por calificación de riesgo asociado se presenta a continuación:

<u>Inversiones por emisor:</u>	2022	2021
Calificación de riesgo 2	-	543.809.933
Calificación de riesgo AAA	3.056.511.328	1.915.101.867
Calificación de riesgo AA	1.514.307.088	1.797.166.687
Calificación de riesgo A	621.054.427	-
Calificación de riesgo A2	289.657.233	-
Calificación de riesgo BBB	7.505.608.708	4.343.603.214
Calificación de riesgo BB	4.862.654.531	4.915.786.719
Calificación de riesgo Baa3	1.194.068.419	675.101.842
Calificación de riesgo Baa2	1.487.121.037	-
Calificación de riesgo Baa1	-	137.727.592
Calificación de riesgo Ba3	284.794.613	309.749.507
Calificación de riesgo Ba2	1.470.438.105	1.448.528.986
Calificación de riesgo Ba1	1.121.978.476	904.725.968
Calificación de riesgo B	531.107.470	497.584.802
Calificación de riesgo F1+	758.825.578	2.887.329.626
Calificación de riesgo SCRAA2	69.493.614	-
Calificación de riesgo SCRAA3	2.247.794.889	-
Bonos emitidos por el gobierno de Costa Rica	5.843.136.684	6.607.898.878
	<u>32.858.552.200</u>	<u>26.984.115.621</u>
Productos por cobrar	419.709.841	320.995.243
	<u>33.278.262.041</u>	<u>27.305.110.864</u>

## Notas a los estados financieros

### *(b) Riesgo de Liquidez*

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Compañía encuentre dificultades en el cumplimiento de las obligaciones relacionadas con sus pasivos financieros que se liquidan mediante la entrega de efectivo u otro activo financiero.

El enfoque de la Compañía para administrar la liquidez es asegurar, en la medida de lo posible, que siempre tendrá suficiente liquidez para cumplir sus obligaciones a su vencimiento, en circunstancias normales y condiciones adversas, sin incurrir en pérdidas excesivas o correr el riesgo de daño a la reputación de la Compañía.

#### *Administración del riesgo de liquidez*

La Compañía se asegura en el manejo de la liquidez, manteniendo suficientes depósitos en bancos disponibles para liquidar los gastos operacionales esperados.

La Compañía maneja crédito con sus proveedores comerciales no mayor a 30 días. Con sus reaseguradores el plazo de cancelación varía de acuerdo con el tipo de contrato.

La Gerencia de la Compañía administra el riesgo de liquidez manteniendo adecuadas reservas de efectivo. Además, se realiza un monitoreo constante de sus flujos de efectivo y análisis de calce de plazos, que permite la atención oportuna de las obligaciones de corto y mediano plazo.

## Notas a los estados financieros

El detalle de la recuperación de los activos y el vencimiento de los pasivos financieros de la Compañía al 30 de junio de 2022 es el siguiente:

	<u>A la vista</u>	<u>Hasta 1 año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Total</u>
<b>Activos:</b>					
Disponibilidades	¢ 1.550.014.956	-	-	-	1.550.014.956
Inversiones en instrumentos financieros	-	7.615.490.708	22.673.217.869	13.785.418.043	44.074.126.619
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	-	419.709.841	-	-	419.709.841
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	-	20.597.044.956	-	-	20.597.044.956
Participación del Reaseguro en las Provisiones Técnicas	-	36.924.959.275	-	-	36.924.959.275
	<u>1.550.014.956</u>	<u>65.557.207.780</u>	<u>22.673.217.869</u>	<u>13.785.418.043</u>	<u>103.565.855.647</u>
<b>Pasivos:</b>					
Obligaciones por derecho de uso	-	27.936.441	151.719.257	-	179.655.698
Cuentas y comisiones por pagar diversas	-	3.203.541.545	-	-	3.203.541.545
Provisiones técnicas	-	48.875.257.746	-	-	48.875.257.746
Cuenta corriente por operaciones de coaseguro	-	262.411.775	-	-	262.411.775
Cuentas por reaseguro cedido y retrocedido, neto	-	14.480.256.490	-	-	14.480.256.490
Obligaciones con asegurados	-	1.518.340.384	-	-	1.518.340.384
Obligaciones con agentes e intermediarios	-	733.383.533	-	-	733.383.533
	-	<u>69.101.124.914</u>	<u>151.719.257</u>	-	<u>69.252.844.171</u>
Brecha de activos y pasivos	¢ <u>1.550.014.956</u>	<u>(3.543.920.135)</u>	<u>22.521.498.612</u>	<u>13.785.418.043</u>	<u>34.313.011.476</u>

## Notas a los estados financieros

El detalle de la recuperación de los activos y el vencimiento de los pasivos financieros de la Compañía al 30 de junio de 2021 es el siguiente:

	<u>A la vista</u>	<u>Hasta 1 año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Total</u>
<b>Activos:</b>					
Disponibilidades	¢ 748.362.775	-	-	-	748.362.775
Inversiones en instrumentos financieros	-	8.454.432.721	11.295.527.468	10.258.405.591	30.008.365.781
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	-	320.995.243	-	-	320.995.243
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	-	18.149.542.977	-	-	18.149.542.977
Participación del Reaseguro en las Provisiones Técnicas	-	23.829.966.633	-	-	23.829.966.633
	<u>748.362.775</u>	<u>50.754.937.574</u>	<u>11.295.527.468</u>	<u>10.258.405.591</u>	<u>73.057.233.409</u>
<b>Pasivos:</b>					
Obligaciones por derecho de uso	-	11.859.392	82.556.149	31.773.507	126.189.048
Cuentas y comisiones por pagar diversas	-	1.511.523.361	-	-	1.511.523.361
Provisiones técnicas	-	30.853.502.875	-	-	30.853.502.875
Cuenta corriente por operaciones de coaseguro	-	150.699.985	-	-	150.699.985
Cuentas por reaseguro cedido y retrocedido, neto	-	12.150.749.411	-	-	12.150.749.411
Obligaciones con asegurados	-	616.310.939	-	-	616.310.939
Obligaciones con agentes e intermediarios	-	621.325.769	-	-	621.325.769
	-	<u>45.915.971.732</u>	<u>82.556.149</u>	<u>31.773.507</u>	<u>46.030.301.388</u>
Brecha de activos y pasivos	¢ <u>748.362.775</u>	<u>4.838.965.842</u>	<u>11.212.971.319</u>	<u>10.226.632.084</u>	<u>27.026.932.021</u>

## Notas a los estados financieros

### (c) Riesgo de Mercado

El riesgo de mercado es el riesgo que los cambios en los precios de mercado, como las tasas de interés, tipos de cambio y precios afecten los ingresos de la Compañía o el valor de sus posesiones en instrumentos financieros. El objetivo de la administración del riesgo de mercado es manejar y controlar la exposición al mismo dentro de los parámetros aceptables, mientras se optimiza su retorno.

La administración de este riesgo es supervisada por el Comité de Inversiones. Se presentan informes regulares que detallan tasas, vencimientos y montos de depósitos e instrumentos financieros dentro del portafolio de inversiones.

#### Riesgo de tipo de cambio

La Compañía está expuesta a riesgos de tipo de cambio en sus activos y pasivos monetarios que se encuentren denominados en una moneda distinta de la moneda funcional correspondiente a la entidad, principalmente el dólar estadounidense (US\$). Al 30 de junio, un detalle de los activos y pasivos denominados en moneda extranjera es el siguiente:

		2022	2021
<u>Activos:</u>			
Disponibilidades	US\$	1.684.176	1.002.739
Inversiones en instrumentos financieros		40.095.272	36.884.825
Productos por cobrar por inversiones		522.372	417.586
Comisiones, primas y cuentas por cobrar		23.977.819	24.313.151
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas		48.221.754	32.958.079
Subtotal		<u>114.501.393</u>	<u>95.576.380</u>
<u>Pasivos:</u>			
Obligaciones por derecho de uso		229.238	202.902
Cuentas y comisiones por pagar diversas		659.788	317.000
Provisiones técnicas		60.467.005	39.805.511
Obligaciones por coaseguro, neto		379.071	242.314
Obligaciones con reaseguradoras, neto		19.153.513	18.509.305
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios		2.442.226	1.172.002
Subtotal		<u>83.330.841</u>	<u>60.249.034</u>
Exceso de activos sobre pasivos en US\$	US\$	<u>31.170.552</u>	<u>35.327.346</u>

En relación con los riesgos asociados al diferencial cambiario, al 30 de junio de 2022, se estima que un aumento o disminución de ¢20 en el tipo de cambio del US dólar con respecto al colón, habría significado un aumento o disminución ¢623.410.493 (¢706.546.615 en el 2021), en el ingreso o gasto por diferencias de cambio de la Compañía para el periodo. La probabilidad de variaciones en el tipo de cambio depende de las decisiones del Banco Central de Costa Rica sobre el sistema cambiario actual.



## Notas a los estados financieros

Los activos y pasivos monetarios en dólares estadounidenses, presentados en colones, al 30 de junio 2022, por vencimiento son como sigue:

	<u>A la vista</u>	<u>Hasta 1 año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Total</u>
<b>Activos:</b>					
Disponibilidades	¢ 1.165.870.732	-	-	-	1.165.870.732
Inversiones en instrumentos financieros	-	6.652.952.536	10.924.497.129	10.178.502.294	27.755.951.959
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	-	361.612.190	-	-	361.612.190
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	-	16.598.645.476	-	-	16.598.645.476
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas	-	33.381.509.463	-	-	33.381.509.463
	<u>1.165.870.732</u>	<u>56.994.719.665</u>	<u>10.924.497.129</u>	<u>10.178.502.294</u>	<u>79.263589.820</u>
<b>Pasivos:</b>					
Obligaciones por derecho de uso	-	27.936.441	151.719.257	-	179.655.698
Cuentas y comisiones por pagar diversas	-	456.737.988	-	-	456.737.988
Provisiones técnicas	-	41.858.284.274	-	-	41.858.284.274
Obligaciones por coaseguro, neto	-	262.411.775	-	-	262.411.775
Obligaciones con reaseguradoras, neto	-	13.259.019.520	-	-	13.259.019.520
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios	-	1.690.630.847	-	-	1.690.630.847
	<u>-</u>	<u>57.555.020.845</u>	<u>151.719.257</u>	<u>-</u>	<u>57.706.740.102</u>
Brecha de activos y pasivos	¢ <u>1.165.870.732</u>	<u>(560.301.180)</u>	<u>10.772.777.872</u>	<u>10.178.502.294</u>	<u>21.556.849.718</u>

## Notas a los estados financieros

Los activos y pasivos monetarios en dólares estadounidenses, presentados en colones, al 30 de junio 2021, por vencimiento son como sigue:

	A la vista	Hasta 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
<b>Activos:</b>					
Disponibilidades	¢ 623.623.414	-	-	-	623.623.414
Inversiones en instrumentos financieros	-	5.283.864.921	9.399.721.851	8.255.823.362	22.939.410.134
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	-	259.705.178	-	-	259.705.178
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	-	15.120.835.013	-	-	15.120.835.013
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas	-	20.497.288.560	-	-	20.497.288.560
	<u>623.623.414</u>	<u>41.161.693.672</u>	<u>9.399.721.851</u>	<u>8.255.823.362</u>	<u>59.440.862.299</u>
<b>Pasivos:</b>					
Obligaciones por derecho de uso	-	11.859.392	82.556.149	31.773.507	126.189.048
Cuentas y comisiones por pagar diversas	-	197.148.839	-	-	197.148.839
Provisiones técnicas	-	24.755.843.202	-	-	24.755.843.202
Obligaciones por coaseguro, neto	-	150.699.985	-	-	150.699.985
Obligaciones con reaseguradoras, neto	-	11.511.306.717	-	-	11.511.306.717
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios	-	728.891.179	-	-	728.891.179
	<u>-</u>	<u>37.355.749.314</u>	<u>82.556.149</u>	<u>31.773.507</u>	<u>37.470.078.970</u>
Brecha de activos y pasivos	¢ <u>623.623.414</u>	<u>3.805.944.358</u>	<u>9.317.165.702</u>	<u>8.224.049.855</u>	<u>21.970.783.329</u>

## Notas a los estados financieros

### *Riesgo de tasa de interés*

El riesgo por variaciones en las tasas de interés es la exposición a pérdidas debido a fluctuaciones en las tasas cuando se presentan descalces en los plazos de vencimiento de activos y pasivos, sin contarse con la flexibilidad para un ajuste oportuno. La Compañía minimiza su exposición a cambios en las tasas de interés de las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral obteniendo un tipo de interés fijo sobre las inversiones.

### *Análisis de sensibilidad*

Adicionalmente, el riesgo por tasa de interés es administrado por la Compañía a través de la sensibilización de las tasas de interés y la medición de su impacto en resultados y en el valor razonable de las inversiones disponibles para la venta de tasa fija.

El análisis de la sensibilidad del valor razonable se mide por el impacto de una disminución o de un incremento de +/- 100 puntos base en la curva de rendimiento, tanto en moneda nacional como moneda extranjera, en el valor presente neto de los activos y pasivos con tasa fija. Al 30 de junio, el análisis de la sensibilidad del aumento o la disminución de la tasa de interés se presenta a continuación:

	Efecto sobre el valor razonable	
	2022	
	Cambio de + 1%	Cambio de - 1%
Inversiones en instrumentos financieros	¢ <u>(1.148.947.477)</u>	<u>1.224.616.989</u>

  

	Efecto sobre el valor razonable	
	2021	
	Cambio de + 1%	Cambio de - 1%
Inversiones en instrumentos financieros	¢ <u>(892.164.385)</u>	<u>949.281.065</u>

### *Requerimiento de capital por riesgo de precio*

Al 30 de junio de 2022, la Compañía cuenta con inversiones en instrumentos financieros elegibles para el cálculo del Valor en Riesgo (VER) con un valor de mercado de ¢33.901.877.744 (¢26.037.096.032 en el 2021). Su VER máximo al 30 de junio de 2022, es ¢516.603.507 (¢486.493.847 en el 2021), de acuerdo con la metodología descrita en el artículo 7 del acuerdo SGS-DES-A-029-2013.

### *(d) Riesgo Operacional*

El riesgo operacional es el riesgo de pérdidas directas o indirectas derivadas de una amplia variedad de causas asociadas en los procesos de la Compañía, personal, tecnología e infraestructura, y factores externos que no sean de crédito, de mercado y liquidez, como los derivados de los requisitos legales y reglamentarios y generalmente aceptados por normas de comportamiento corporativo. El riesgo operacional se deriva de todas las operaciones de la Compañía.

## Notas a los estados financieros

El objetivo de la Compañía es la gestión de riesgo operacional a fin de equilibrar la evitación de pérdidas financieras y daños a la reputación de la Compañía con costos de eficiencia general y evitar los procedimientos de control que restringen la iniciativa y la creatividad.

La responsabilidad primordial para el desarrollo e implementación de los controles para manejar el riesgo operativo es asignada a la administración superior dentro de cada unidad de negocio. Esta responsabilidad es apoyada por el desarrollo de estándares globales de la Compañía para la administración del riesgo operativo en las siguientes áreas:

- ✓ Requisitos para la conciliación y monitoreo de transacciones.
- ✓ Cumplimiento con requerimientos regulatorios y otros.
- ✓ Documentación de controles y procedimientos.
- ✓ Requisitos para evaluación periódica de los riesgos operacionales enfrentados, y la adecuación de controles y procedimientos para manejar los riesgos identificados.
- ✓ Requisitos para reportar las pérdidas operacionales y proponer acciones de remedio.
- ✓ Desarrollo de un plan de contingencia.
- ✓ Entrenamientos y desarrollo profesional.
- ✓ Normas de éticas y de negocios.
- ✓ Mitigación del riesgo.

### (e) Administración de Capital

La política de la Compañía es mantener una base sólida de capital como resultado de las actividades de operación. La Junta Directiva también supervisa el nivel de los dividendos a los accionistas. La Junta Directiva trata de mantener un equilibrio entre la mayor rentabilidad que podría ser posible con el mayor nivel de pasivos y de las ventajas y seguridad que proporciona la posición de capital.

El pasivo de la Compañía para la razón de capital ajustado al final del año se presenta a continuación:

	2022	2021
Total de pasivos	¢ 74.682.773.822	51.801.139.752
Menos: efectivo	1.550.014.956	748.362.775
Pasivo neto	73.132.758.866	51.052.776.977
Total de patrimonio	¢ 24.277.598.748	22.571.517.882
Deuda a la razón de capital ajustado	3,01	2,26

### (29) Estimados contables y juicios

La Administración discute con el Comité Directivo el desarrollo, selección y revelación de las políticas contables críticas y estimados y la aplicación de estas políticas y estimados.

#### Juicios críticos contables al aplicar las políticas contables de la Compañía

Algunos juicios críticos contables al aplicar las políticas contables de la Compañía son descritos a continuación:

### Reclamos y beneficios de los tenedores de pólizas

#### Seguro General

Los estimados de la Compañía para el establecimiento de las provisiones correspondientes y los valores asociados recuperables de los reaseguradores, son continuamente revisados y actualizados, y los ajustes que resultan de estas revisiones son reflejados en las utilidades. El proceso confía en las presunciones básicas de experiencia pasada, ajustadas por los efectos de los desarrollos corrientes y tendencia probables que constituyen una base apropiada para predecir los eventos futuros.

#### Estrategia de reaseguro

La Compañía reasegura una porción del riesgo que suscribe con el fin de controlar su exposición a pérdidas y para proteger sus recursos de capital. La Compañía contrata una combinación de tratados proporcionales y no proporcionales para reducir su exposición neta.

El Comité Directivo es responsable de indicar el criterio mínimo de seguridad para un reaseguro aceptable y de monitorear la compra de reaseguro con este criterio.

Adicionalmente, los suscriptores están permitidos a contratar reaseguro facultativo en algunas circunstancias específicas. Todas las contrataciones de reaseguro facultativo están sujetas a la preaprobación y el total es monitoreado mensualmente.

#### Términos y condiciones de los contratos de seguro

Los términos y condiciones de los contratos de seguros que tienen un efecto importante en la cantidad, oportunidad e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros que se derivan de los contratos de seguro se indican a continuación:

- **Estrategia de suscripción**

La estrategia de suscripción de la Compañía busca diversidad para asegurar una cartera balanceada.

Esta estrategia se ejecuta a través de autorizaciones de suscripción detalladas que indican los límites que se pueden emitir por tamaño de línea, clase de negocio, territorio e industria, a fin de obligar la selección apropiada del riesgo dentro de la cartera. Todos los contratos son de renovación expresa y se puede cambiar los términos y condiciones del contrato al momento de la renovación.

- **Administración de los riesgos**

Los riesgos claves asociados con los contratos de seguros son el riesgo de suscripción, el riesgo de competencia, y el riesgo de experiencia de reclamo (incluyendo la incidencia variable de los reclamos peligrosos). La Compañía también se expone al riesgo de acciones deshonestas por los tenedores de pólizas.

## Notas a los estados financieros

El riesgo de suscripción es el riesgo de que la Compañía no cargue en las primas los valores apropiados para los diferentes riesgos asegurados. El riesgo, en cualquier póliza, variará de acuerdo con muchos factores tales como la ubicación, las medidas de seguridad existentes, naturaleza del negocio asegurado, edad de la propiedad, etc. Para los negocios comerciales, las propuestas comprenderán una combinación única de ubicaciones, tipo de negocio y medidas de seguridad implementadas. El cálculo de una prima que sea suficiente para el riesgo de estas pólizas será subjetivo, y por lo tanto tiene riesgos inherentes.

El riesgo de seguro es manejado principalmente a través del ajuste de precios, el diseño de los productos, la selección de riesgo, estrategias de inversión apropiadas, "rating" y reaseguro. Por lo tanto, la Compañía monitorea y reacciona a los cambios en el ambiente general económico y comercial en que opera.

El reconocimiento de pérdidas debido a tales eventos reflejará exactamente los eventos que ocurren. Sin embargo, es importante entender los flujos amplios de efectivo relacionados, como, por ejemplo, un riesgo con alta severidad como un terremoto, particularmente en un contexto histórico (y por lo tanto reconocer que la incidencia de tales reclamos es rara). También es importante entender la extensión de la exposición al riesgo de esta clase, mezclado con la frecuencia estimada de las pérdidas.

La revelación en estos estados financieros está diseñada para ayudar a los usuarios a entender como los modelos estadísticos son aplicados a los factores de riesgo relevantes para determinar el enfoque de seguro adoptado. La propiedad está sujeta a un número de riesgos, incluyendo el hurto, incendio, interrupción de negocio y naturaleza. Para el negocio de propiedades existe una concentración significativa geográfica de riesgo, de tal manera que los factores externos tales como las condiciones de la naturaleza adversas, pueden afectar negativamente una gran proporción de los riesgos de propiedades en una porción geográfica particular de la Compañía.

En el caso de un desastre natural, la Compañía espera que la cartera de propiedad tenga una gran incidencia de reclamos por daños estructurales a las propiedades, y altos reclamos por interrupción de negocio, por el tiempo en que las conexiones del transporte son inoperables y las propiedades de negocio son cerradas por reparaciones.

La Compañía establece la exposición total acumulada que está preparada a aceptar, en ciertas provincias, a un rango de eventos tales como catástrofes naturales. La exposición actual acumulada es monitoreada al momento de la suscripción del riesgo y se producen reportes mensuales que muestran las acumulaciones claves a las cuales la Compañía está expuesta.

### **Contratos de seguro general-propiedades**

#### **Características del producto**

El seguro de propiedades indemniza, sujeto a cualquier límite o exceso, al tenedor de la póliza contra daños o pérdidas de su propiedad material y las interrupciones del negocio que se originan en estos daños.

La utilidad de este producto se deriva del total de la prima cargada a los tenedores de póliza, menos las cantidades pagadas para cubrir los reclamos y los gastos incurridos por la Compañía.

## Notas a los estados financieros

El evento que origina un reclamo por daños a un edificio o su contenido generalmente ocurre de forma imprevista (al igual que en incendio y robo) y la causa es fácilmente determinable. El reclamo, por lo tanto, será notificado prontamente y puede ser procesado sin demora. El negocio de propiedades es clasificado como de corto plazo, significando que el deterioro de los gastos y el rendimiento de la inversión serán de poca importancia.

### **Objetivos de la administración de riesgo y políticas para mitigar el riesgo de seguro**

La actividad primaria de seguro que lleva a cabo la Compañía, asume el riesgo de pérdidas de personas o de organizaciones que están directamente sujetas al riesgo. Tales riesgos pueden estar relacionados con la propiedad, las obligaciones, vida, salud y accidentes, financieros u otros riesgos que pueden originarse de un evento asegurable. Como tal la Compañía está expuesta a la incertidumbre que rodea la oportunidad y severidad de los reclamos cubiertos por los contratos. La Compañía también está expuesta al riesgo de mercado a través de sus actividades de seguro y de inversión.

La Compañía maneja su riesgo de seguro a través de límites de suscripción, procedimientos de aprobación para transacciones que provengan de nuevos productos o que exceden los límites establecidos, las guías de precios, la administración centralizada del reaseguro y el monitoreo de los asuntos emergentes.

### **Exposición relacionada con eventos catastróficos**

La gran probabilidad de pérdidas significativas para la aseguradora se origina de eventos catastróficos, tales como inundaciones, tormentas o daños por terremotos. Las técnicas y presunciones que la aseguradora utiliza para calcular estos riesgos son las siguientes:

- Medición de las acumulaciones geográficas;
- Reaseguro de exceso de pérdidas que ha sido comprado para proteger los riesgos retenidos de la cartera.

### **Exposición a límites de pérdida no lineales (stop loss non-linearities)**

Las políticas de la Compañía para mitigar la exposición al riesgo incluyen la utilización de características de límites de pérdidas (stop loss) y excesos de pérdidas contra algunos riesgos de seguro.

### **Riesgo de reaseguro**

La Compañía cede el riesgo de reaseguro para limitar su exposición a las pérdidas por suscripción de acuerdo a varios contratos que cubren riesgos individuales, riesgos de grupos o bloques de negocios definidos, sobre una base proporcional y excesos de pérdida operativa y catastróficas para la cartera de ramos generales y colectivos de vida, salud y accidentes personales; en cuanto al ramo de vida, el reaseguro está contratado con base en término anual renovable y sobre bases de exceso de pérdida. Estos acuerdos de reaseguro distribuyen el riesgo y minimizan los efectos de las pérdidas. La cantidad de cada riesgo retenido depende de la evaluación de la Compañía del riesgo específico, está sujeto en algunas circunstancias a los límites máximos, basados en las características de las coberturas.



## Notas a los estados financieros

De acuerdo con los términos de los contratos de reaseguro, el reasegurador se compromete a reembolsar la cantidad cedida en el caso de reclamos pagados. Sin embargo, la aseguradora es la responsable frente a los tenedores de pólizas con respecto al seguro cedido, si algún reasegurador falla en el cumplimiento de la obligación que asume.

Para el negocio a largo plazo, el nivel de reaseguro requerido es evaluado con el uso de modelos de exposición de la aseguradora a los riesgos de vida. Las proyecciones financieras producidas de estos modelos son basadas en un número de escenarios posibles, proveyendo un análisis detallado de exposiciones potenciales.

Cuando se selecciona a un reasegurador, la aseguradora considera su seguridad relativa. La seguridad del reasegurador es evaluada de acuerdo con la información de las calificaciones públicas y aquellas de investigaciones internas.

### **(30) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)**

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.

A continuación, se detallan algunas de las principales diferencias entre las normas de contabilidad emitidas por el Consejo y las NIIF, así como las NIIF o CINIIF no adoptadas aún:

a) Norma Internacional de Contabilidad No. 21: Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la moneda Extranjera

El Consejo requiere que los estados financieros de las entidades supervisadas se presenten en colones costarricenses como moneda funcional.

Adicionalmente, los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial ‘colón costarricense’.

Al cierre de cada mes, se utilizará el tipo de cambio de referencia que corresponda según lo indicado en el párrafo anterior, vigente al último día de cada mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario en las partidas monetarias en moneda extranjera.

De acuerdo con la NIC 21, al preparar los estados financieros, cada entidad determinará su moneda funcional. La entidad convertirá las partidas en moneda extranjera a la moneda funcional, e informará de los efectos de esta conversión. Tal como se indicó anteriormente, el CONASSIF determinó que tanto la presentación de la información financiera como el registro contable de las transacciones en moneda extranjera debían convertirse al colón, independientemente de cuál sea su moneda funcional.

## Notas a los estados financieros

### b) Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos Intangibles

Para los bancos comerciales, indicados en el artículo 1° de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley No.1644, los gastos de organización e instalación pueden ser presentados en el balance como un activo, pero deben quedar amortizados totalmente por el método de línea recta dentro de un período máximo de cinco años. Asimismo, la Normativa SUGEF requiere la amortización de los activos intangibles en un período de cinco años. Lo anterior no está de acuerdo con lo establecido en la Norma.

### c) Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Instrumentos Financieros

Para la aplicación de la NIIF 9, específicamente la medición de las pérdidas crediticias esperadas se continuará con la regulación prudencial emitida por el CONASSIF para la cartera de primas por cobrar, hasta que esta norma se modifique.

### d) Norma Internacional de Información Financiera No. 37: Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes

Artículo 10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias:

- Lo dispuesto en el artículo 10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias, entrará en vigor a partir del 1 de enero de 2019. En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades deben aplicar la transición establecida en el párrafo B2 inciso (b) de dicha Interpretación.
- El monto de la provisión para los tratamientos impositivos en disputa notificados antes del 31 de diciembre de 2018, correspondientes a los periodos fiscales 2017 y anteriores, se realizará por el monto que resulte mayor entre la mejor cuantificación de lo que estiman pagar a la Autoridad Fiscal del traslado de cargos (principal, intereses y multas), conforme lo dispuesto en la NIC 12, y el monto del 50% del principal de la corrección de la autoliquidación de su obligación tributaria.

El registro de la provisión de los tratamientos impositivos en disputa para los periodos señalados en el párrafo anterior puede contabilizarse de alguna de las siguientes maneras:

- Contra resultados del periodo en tramos mensuales mediante el método de línea recta, sin que exceda el 31 de diciembre de 2021, o
- Como un único ajuste al saldo de apertura de los resultados acumulados de ejercicios anteriores, para alcanzar el monto de la provisión. Los ajustes derivados de evaluaciones posteriores sobre los montos en disputa serán tratados como ajustes a las estimaciones, para lo cual se aplicará la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.
- En el caso de que el monto de la provisión sea superior al saldo de apertura de los Resultados acumulados de ejercicios anteriores, el ajuste se imputará primero a lo que corresponda al saldo Resultados acumulados de ejercicios anteriores, y para el complemento se seguirá según lo dispuesto en el inciso a.

**(31) Adquisición de activos y asunción de pasivos entre ASSA Compañía de Seguros, S. A., y Triple – S Blue, Inc. I.I.**

El día 17 de marzo de 2022, ASSA Compañía de Seguros, S.A., anunció el acuerdo de adquisición de la cartera de seguros, y otros activos y obligaciones relacionados que componían el negocio de la sucursal en Costa Rica de Triple – S Blue, Inc. I.I., concesionaria de BlueCross BlueShield (“Triple-S Costa Rica”). Esta adquisición fue concretada el 6 de mayo de 2022 y correspondió a la adquisición de activos y asunción de pasivos relacionados al negocio de seguros.

Con esta adquisición ASSA Compañía de Seguros le brinda la bienvenida a la clientela, a los agentes y al talento profesional, ampliará la propuesta de valor, canales de colocación y aumenta las coberturas de seguro a disposición de nuestros clientes.

A la fecha de los estados financieros la Aseguradora se encuentra en el proceso de la asignación del precio de compra y la determinación de activos intangibles (relación con clientes).