

**MAPFRE SEGUROS COSTA RICA, S.A.**  
(Una compañía propiedad total de MAPFRE Seguros, S.A.)

Estados Financieros

30 de junio de 2023

*(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2022)*

( No auditados )

**MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**30 de junio de 2023**

MAPFRE SEGUROS COSTA RICA, S.A.  
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
 Al 30 de junio de 2023 Y 2022  
 (En colones sin céntimos)

	Notas	2023	2022		Notas	2023	2022
<b>ACTIVO</b>				<b>PASIVO</b>			
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>5</b>	<b>12 657 764 151</b>	<b>11 977 732 067</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>	<b>10</b>	<b>7 496 875 026</b>	<b>4 471 904 730</b>
Efectivo		389 187 699	269 629 012	Cuentas y comisiones por pagar diversas		7 454 933 472	4 422 969 860
Depósitos a la vista en el B.C.C.R.		-	32 921	Provisiones		41 941 554	48 934 870
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		12 268 576 452	11 708 070 134				
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	<b>6</b>	<b>11 165 751 849</b>	<b>9 817 188 277</b>	<b>PROVISIONES TÉCNICAS</b>	<b>11</b>	<b>22 872 234 468</b>	<b>21 189 329 054</b>
Inversiones disponibles para la venta		11 008 870 926	9 680 559 858	Provisión para primas no devengadas		16 396 516 445	14 839 706 786
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros		156 880 923	136 628 419	Provisión para insuficiencia de primas		-	-
				Provisión para siniestros reportados		4 651 815 567	4 021 611 162
				Provisión para siniestros ocurridos y no reportados		1 009 394 181	1 635 007 036
				Provisión para participación en los beneficios y extornos		60 440 290	250 000 000
				Provisión de riesgos catastróficos		754 067 986	443 004 070
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>7</b>	<b>20 085 844 342</b>	<b>14 964 302 269</b>	<b>CUENTAS ACREEDORAS Y DEUDORAS POR OPERACIONES DE REASEGURO</b>	<b>12</b>	<b>5 790 466 754</b>	<b>2 944 554 969</b>
Primas por cobrar		16 534 240 883	13 909 908 649	Cuentas acreedoras y deudoras por reaseguro cedido y retrocedido		5 790 466 754	2 944 554 969
Primas vencidas		3 413 354 184	1 006 378 191				
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	<b>4</b>	267 995 775	238 162 797				
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar		88 303 468	400 925				
Otras cuentas por cobrar		149 695	149 695				
(Estimación por deterioro de comisiones, primas y cuentas por cobrar)		(218 199 663)	(190 697 988)	<b>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS, AGENTES E INTERMEDIARIOS</b>	<b>13</b>	<b>3 992 483 184</b>	<b>1 923 331 015</b>
				Obligaciones con asegurados		1 555 263 945	668 133 445
				Obligaciones con agentes e intermediarios		2 437 219 239	1 255 197 569
<b>PARTICIPACIÓN DEL REASEGURO EN LAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>	<b>11</b>	<b>5 035 532 842</b>	<b>6 020 436 179</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>752 647 450</b>	<b>815 546 000</b>
Participación del reaseguro en la provisión para primas no devengadas		3 596 016 240	4 120 441 845	Ingresos diferidos		752 647 450	815 546 000
Participación del reaseguro en la provisión para siniestros		1 439 516 602	1 899 994 335	<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>40 904 706 882</b>	<b>31 344 665 768</b>
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	<b>8</b>	<b>82 449 507</b>	<b>98 312 780</b>	<b>PATRIMONIO</b>			
Equipos y mobiliario		161 969 090	152 824 832	<b>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO</b>	<b>14</b>	<b>10 463 269 669</b>	<b>10 463 269 669</b>
Equipos de computación		49 421 638	48 326 965	<b>DE FUNCIONAMIENTO</b>		<b>10 463 269 669</b>	<b>10 463 269 669</b>
Vehículos		62 846 006	62 846 006	Capital pagado		10 463 269 669	10 463 269 669
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		(191 787 228)	(165 685 023)	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>		<b>197 558 517</b>	<b>79 955 659</b>
				Ajustes al valor de los activos		197 558 517	79 955 659
				<b>RESERVAS PATRIMONIALES</b>		<b>388 015 228</b>	<b>318 997 187</b>
				Reserva legal		388 015 228	318 997 187
				<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>2 867 204 619</b>	<b>1 552 354 057</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>4 969 779 328</b>	<b>2 733 248 202</b>	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		2 867 204 619	1 552 354 057
Gastos pagados por anticipado		667 198 656	208 855 447	<b>RESULTADO DEL AÑO</b>		<b>(823 632 898)</b>	<b>1 851 977 434</b>
Cargos diferidos	<b>9</b>	4 246 920 941	2 476 928 565	Utilidad neta del año		(823 632 898)	1 851 977 434
Activos intangibles		28 719 578	13 642 738	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>13 092 415 136</b>	<b>14 266 554 006</b>
Otros activos restringidos		26 940 153	33 821 452				
				<b>PASIVO Y PATRIMONIO TOTAL</b>		<b>53 997 122 019</b>	<b>45 611 219 774</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>53 997 122 019</b>	<b>45 611 219 774</b>				
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>8 862 418 900 139</b>	<b>9 230 330 123 419</b>				
Otras cuentas de orden por cuenta propia deudoras		8 862 418 900 139	9 230 330 123 419				

Firmado digitalmente por DAVID RAMOS ARENAS (FIRMA) Fecha: 2023.08.07 02:19:27 -06'00'

David Ramos Arenas  
 Director General

Firmado digitalmente por ANAYANCY CALDERON MORA (FIRMA) Fecha: 2023.08.07 10:09:33 -06'00'

Anayancy Calderón Mora  
 Directora Financiera

Firmado digitalmente por MARIBEL CUBILLO FLORES (FIRMA) Fecha: 2023.08.04 09:53:02 -06'00'

Maribel Cubillo Flores  
 Auditora Interna

Firmado digitalmente por LAURA MARCELA DURAN RODRIGUEZ (FIRMA) Fecha: 2023.08.04 09:40:26 -06'00'

Laura Durán Rodríguez  
 Contadora General

**MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**30 de junio de 2023**

MAPFRE SEGUROS COSTA RICA, S.A.  
 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
 Por el año terminado al 30 de junio de 2023 Y 2022  
 (En colones sin céntimos)

	Nota	2023	2022
<b>INGRESOS POR PRIMAS</b>			
Primas netas de extornos y anulaciones, seguros directo	15	26 614 800 978	21 347 940 413
<b>INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>			
Comisiones y participaciones, reaseguro cedido		779 144 032	967 285 974
<b>INGRESOS POR SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO Y RETROCEDIDO</b>			
Siniestros y gastos recuperados, reaseguro cedido		824 885 185	949 549 981
<b>INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGURO</b>	15	<u>28 218 830 196</u>	<u>23 264 776 368</u>
<b>GASTOS POR PRESTACIONES</b>			
Siniestros pagados, seguro directo		(6 789 213 021)	(5 294 162 607)
Participación en beneficios y extornos		(6 789 213 021)	(5 044 162 607)
<b>GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>			
Gasto por comisiones, seguro directo		(4 925 448 105)	(3 693 665 441)
<b>GASTOS DE PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y FIANZAS</b>			
Primas cedidas, reaseguro cedido		(6 502 759 418)	(5 785 182 507)
<b>GASTOS POR OPERACIONES DE SEGURO</b>	16	<u>(18 217 420 544)</u>	<u>(14 773 010 556)</u>
<b>INGRESOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>	19	66 151 755 220	34 597 349 838
Ajustes a las provisiones técnicas		66 151 755 220	34 597 349 838
<b>GASTOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>	19	(71 594 940 973)	(38 506 399 038)
Ajustes a las provisiones técnicas		(71 594 940 973)	(38 506 399 038)
<b>VARIACIÓN DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>		(5 443 185 753)	(3 909 049 200)
<b>UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>		<u>4 558 223 899</u>	<u>4 582 716 612</u>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		(138 822 925)	1 612 252 410
Ingresos financieros por disponibilidades		27 541 676	17 224 806
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		491 575 447	360 065 860
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)	17	(727 916 313)	1 172 600 845
Otros ingresos financieros		69 976 265	62 360 899
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		(3 901 612)	(1 344 508)
Otros gastos financieros		(3 901 612)	(1 344 508)
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<u>(142 724 537)</u>	<u>1 610 907 902</u>
<b>UTILIDAD POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>		<u>4 415 499 362</u>	<u>6 193 624 514</u>
<b>INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES</b>		25 179 408	-
Disminución de estimación para primas vencidas		25 179 408	-
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		236 464 874	131 973 498
Ingresos operativos		236 464 874	131 973 498
<b>GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS</b>		(64 606 601)	-
Gasto por estimación de deterioro de cuentas y comisiones por cobrar		(64 606 601)	-
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		(3 320 970 821)	(2 351 319 074)
Comisiones por servicios		(3 168 444)	(3 117 259)
Gastos por provisiones		-	-
Otros gastos operativos	20	(3 317 802 377)	(2 348 201 815)
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN TÉCNICOS</b>	18	(2 115 199 119)	(2 122 301 505)
Gastos de personal técnicos		(1 067 212 172)	(1 019 841 487)
Gastos por servicios externos técnicos		(774 360 366)	(761 904 555)
Gastos de movilidad y comunicaciones técnicos		(54 262 717)	(64 030 018)
Gastos de infraestructura técnicos		(118 162 554)	(183 813 441)
Gastos generales técnicos		(101 201 309)	(92 712 004)
<b>RESULTADO DE LAS OTRAS OPERACIONES</b>		<u>(5 239 132 260)</u>	<u>(4 341 647 081)</u>
<b>UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS</b>		<u>(823 632 898)</u>	<u>1 851 977 433</u>
Impuesto sobre la utilidad	21		
<b>UTILIDAD NETA DEL AÑO</b>		<u>(823 632 898)</u>	<u>1 851 977 434</u>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>			
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		197 558 517	79 955 659
<b>TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTOS</b>		<u>197 558 517</u>	<u>79 955 659</u>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO</b>		<u>(626 074 381)</u>	<u>1 931 933 093</u>

Firmado digitalmente por  
**DAVID RAMOS ARENAS (FIRMA)**  
 Fecha: 2023.08.07  
 02:20:26 -06'00'

David Ramos Arenas  
 Gerente General

Firmado digitalmente por  
**ANAYANCY CALDERON MORA (FIRMA)**  
 Fecha: 2023.08.07  
 10:10:12 -06'00'

Anayancy Calderón Mora  
 Director Financiero

Firmado digitalmente por  
**MARIBEL CUBILLO FLORES (FIRMA)**  
 Fecha: 2023.08.04  
 09:50:27 -06'00'

Maribel Cubillo Flores  
 Auditora Interna

Firmado digitalmente por  
**LAURA MARCELA DURAN RODRIGUEZ (FIRMA)**  
 Fecha: 2023.08.04  
 09:41:57 -06'00'

Laura Durán Rodríguez  
 Contador General

(Continúa)

**MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**30 de junio de 2023**

MAPFRE SEGUROS COSTA RICA, S.A.  
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
 Por el año terminado al 30 de junio de 2023 Y 2022  
 (En colones sin céntimos)

	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>10 463 269 669</b>	<b>449 153 391</b>	<b>247 497 318</b>	<b>1 552 354 057</b>	<b>12 783 774 304</b>
<i>Resultado integral del año</i>					
Utilidad neta del año	-	-	-	1 314 850 562	1 314 850 562
Pérdida no realizada por valoración de inversiones disponibles para la venta	-	(516 996 356)	-	-	(516 996 356)
Reserva legal	-	-	71 499 868	(71 499 868)	-
<b>Total resultados integrales del año</b>	<b>-</b>	<b>(516 996 356)</b>	<b>71 499 868</b>	<b>1 243 350 693</b>	<b>797 854 206</b>
<i>Transacciones con los accionistas</i>					
Capital adicional pagado	-	-	-	-	-
Aumento de capital social mediante la capitalización de aportes patrimoniales no capitalizados	-	-	-	-	-
<b>Total transacciones con los accionistas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>10 463 269 669</b>	<b>(67 842 965)</b>	<b>318 997 186</b>	<b>2 867 204 619</b>	<b>13 829 125 828</b>
<i>Resultado integral del año</i>					
Utilidad neta del año	-	-	-	(823 632 898)	(823 632 898)
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados periodo 2019	-	-	-	-	-
Pérdida no realizada por valoración de inversiones disponibles para la venta	-	265 401 482	-	-	265 401 482
Ganancia realizada por disposición de inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	-
Reserva legal	-	-	69 018 042	(69 018 042)	-
<b>Total resultados integrales del año</b>	<b>-</b>	<b>265 401 482</b>	<b>69 018 042</b>	<b>(892 650 939)</b>	<b>(558 231 415)</b>
<b>Saldos al 30 de Junio de 2023</b>	<b>10 463 269 669</b>	<b>197 558 517</b>	<b>388 015 228</b>	<b>1 974 553 680</b>	<b>13 270 894 412</b>

Firmado digitalmente por  
 DAVID RAMOS  
 ARENAS (FIRMA)  
 Fecha: 2023.08.07  
 02:21:02 -06'00'

David Ramos Arenas  
 Director General

Firmado digitalmente por  
 ANAYANCY CALDERON MORA (FIRMA)  
 Fecha: 2023.08.07  
 10:10:54 -06'00'

Anayancy Calderón Mora  
 Directora Financiera

Firmado digitalmente por  
 MARIBEL CUBILLO FLORES (FIRMA)  
 Fecha: 2023.08.04  
 09:49:08 -06'00'

Maribel Cubillo Flores  
 Auditora Interna

Firmado digitalmente por  
 LAURA MARCELA DURAN RODRIGUEZ (FIRMA)  
 Fecha: 2023.08.04  
 09:42:44 -06'00'

Laura Durán Rodríguez  
 Contadora General

**MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**30 de junio de 2023**

MAPFRE SEGUROS COSTA RICA, S.A.  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
Por el año terminado al 30 de junio de 2023 y 2022  
(En colones sin céntimos)

	Nota	2023	2022
<b>Flujos de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del año		(823 632 898)	1 851 977 434
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>			
Ganancia por diferencias de cambio, neta	17	(728 005 546)	1 172 600 845
Depreciación y amortización		92 514 025	94 725 466
Cambio de la estimación por deterioro de las primas por cobrar	7	64 606 601	-
Cambio neto en las provisiones técnicas	19	2 667 808 751	4 739 395 027
Gasto por provisiones	10		
Gasto por impuesto sobre la renta	21	-	-
Ingresos por intereses		(491 575 447)	(360 065 860)
Otros ingresos diferidos		(62 898 550)	169 406 873
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>			
Aumento en instrumentos financieros		(5 748 762 722)	(1 787 959 724)
Disminución en instrumentos financieros		3 521 868 608	1 135 063 970
Comisiones, primas y cuentas por cobrar		(5 726 346 957)	(3 401 533 692)
Otros activos		(2 276 361 923)	(575 666 061)
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>			
Otras cuentas por pagar y provisiones		4 378 603 844	1 483 039 273
Cuentas acreedoras y deudoras operaciones reaseguro		2 845 911 785	67 541 186
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios		2 071 713 019	510 521 381
Intereses cobrados		471 322 943	382 015 342
Impuestos pagados		-	-
<b>Flujo neto de efectivo provistos por las actividades de operación</b>		<b>256 765 533</b>	<b>5 481 061 460</b>
<b>Flujos netos de efectivo de las actividades de inversión</b>			
Adiciones de mobiliario y equipo		(10 238 931)	(2 707 159)
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>		<b>(10 238 931)</b>	<b>(2 707 159)</b>
Aumento neto en el efectivo		246 526 602	5 478 354 301
Efectivo al inicio del año		11 977 732 067	5 916 115 102
Efecto de las fluctuaciones del tipo de cambio en el efectivo mantenido	17	433 505 481	583 262 664
Efectivo al final del año	5	<b>12 657 764 151</b>	<b>11 977 732 067</b>

Firmado digitalmente por  
**DAVID RAMOS ARENAS (FIRMA)**  
Fecha: 2023.08.07  
02:21:36 -06'00'

David Ramos Arenas  
Director General

Firmado digitalmente por  
**ANAYANCY CALDERON MORA (FIRMA)**  
Fecha: 2023.08.07  
10:11:19 -06'00'

Anayancy Calderón Mora  
Directora Financiera

Firmado digitalmente por  
**MARIBEL CUBILLO FLORES (FIRMA)**  
Fecha: 2023.08.04  
09:47:17 -06'00'

Maribel Cubillo Flores  
Auditora Interna

Firmado digitalmente por  
**LAURA MARCELA DURAN RODRIGUEZ (FIRMA)**  
Fecha: 2023.08.04  
09:43:43 -06'00'

Laura Durán Rodríguez  
Contadora General

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

(Continúa)

# MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

## Notas a los Estados Financieros

30 de junio de 2023

*(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2022)*

### (1) Información general

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A., (la Compañía) es una sociedad anónima constituida bajo la legislación mercantil costarricense, cuya actividad principal es la suscripción de seguros, la cual es regulada por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), de conformidad con la Ley Reguladora del Mercado de Seguros N° 8653.

La Compañía fue constituida el día 10 de diciembre de 2008, con la cédula de persona jurídica número 3-101-560179, con un plazo social de 99 años a partir de la fecha de constitución. El día 19 de julio de 2011, mediante el oficio SGS-R-482-2011 de la Superintendencia General de Seguros, la Compañía recibió la autorización para operar en la categoría mixta de seguros, bajo la licencia A03.

Actualmente sus oficinas se encuentran ubicadas en San José, San Pedro de Montes de Oca, Oficentro Torre Condal, en el primer y séptimo piso. Al 30 de junio de 2023, la Compañía mantiene una planilla de 73 funcionarios (70 funcionarios en el 2022).

La Compañía es una subsidiaria total de MAPFRE, S.A. con domicilio en el Reino de España.

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

### (2) Bases de preparación

#### (a) Declaración de cumplimiento

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

El CONASSIF aprobó el 11 de setiembre de 2018, el 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.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(b) Base de medición

Los estados financieros se presentan sobre una base de costo amortizado o costo histórico excepto las inversiones disponibles para la venta, las cuales se presentan a su valor razonable. Los métodos usados para medir los valores razonables son discutidos en la nota 3-d (vi).

(c) Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros y sus notas se deben expresar en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

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 diariamente el Banco Central de Costa Rica.

(d) Uso de estimaciones y supuestos

La preparación de los estados financieros de conformidad con la normativa contable aplicable requiere que la Administración efectúe un número de juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y las cifras reportadas en los activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos son revisados de manera periódica. Los resultados de las revisiones contables son reconocidos en el período en que estos hayan sido revisados y cualquier otro período futuro que estos afecten.

Las principales áreas sujetas a estimaciones y supuestos corresponden a la determinación de las vidas útiles de los activos fijos, la determinación del impuesto sobre la renta corriente y diferida, la determinación de las provisiones de los contratos de seguros y la determinación del valor razonable de sus activos financieros.

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(3) Resumen de políticas de contabilidad más importantes

Las principales políticas contables se presentan a continuación:

(a) Moneda extranjera

i. Transacciones en moneda extranjera

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones al tipo de cambio de referencia emitido por el Banco Central de Costa Rica, prevaleciente a la fecha del estado de situación financiera. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a los tipos de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las diferencias cambiarias resultantes de la aplicación de estos procedimientos se reconocen en los resultados del periodo en que ocurren.

ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

La paridad del colón con el dólar de los Estados Unidos de América se determina en un mercado cambiario libre, bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica (BCCR), mediante la utilización de bandas cambiarias. Al 30 de junio de 2023, el tipo de cambio de venta se estableció en ¢ 549.48 US\$1,00 y en ¢ 692.25 US\$1,00 en el 2022.

iii. Método de valuación de activos y pasivos

Al 30 de junio de 2023 y 2022, los activos y pasivos monetarios denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de venta según el BCCR.

(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 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, este permanece clasificado como un contrato de seguros hasta que todos los derechos y obligaciones se extingan o expiren.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(c) Reconocimiento y medición de los contratos

i. Negocio de seguros general

El negocio de seguros generales incluye los ramos de: automóvil, incendio, mercancías transportadas, otros daños, responsabilidad civil y caución. En cuanto a seguros personales se incluyen los ramos de: vida y salud.

*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. La porción ganada de las primas suscritas, se reconoce como ingresos. Las primas son devengadas desde la fecha de la fijación del riesgo, sobre el período de vigencia del contrato. 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. 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 estado de situación financiera, 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.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

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 deberán ser presentados en el estado de resultados integral y en el estado situación financiera de forma neta de extornos y cancelaciones.

Solo los contratos que originan una transferencia significativa de riesgo de seguro son contabilizados como reaseguros. Las cantidades recuperables de acuerdo a 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 se registran como ingresos a medida que se ceden las primas.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

*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 cargados directamente a gastos en la medida en que éstos se incurren.

*Activos*

Anualmente se le realiza una prueba de deterioro a los activos de la Compañía relacionadas 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.

ii. *Negocio de seguros de personas*

El negocio de seguros de personas incluye: Vida y Salud.

*Primas*

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

*Provisión para el negocio a largo plazo*

Las provisiones para los beneficios futuros de pólizas son generalmente calculadas utilizando métodos actuariales del valor presente de los beneficios futuros pagaderos a los tenedores de pólizas menos el valor presente de las primas que todavía no han sido pagadas por los tenedores de las pólizas. El cálculo se basa en presunciones relacionadas con la mortalidad y tasas de interés. Actualmente, no se cuenta con productos con componente de largo plazo.

*Reclamos*

Los reclamos derivados del negocio de seguro de personas 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 cargados directamente a gastos en la medida en que éstos se incurren.

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

*Pasivos y activos relacionados sujetos a la prueba de adecuación de pasivo*

Al realizar la prueba de adecuación de pasivos, donde se identifique un déficit en una provisión del negocio de seguros, se acumula una provisión adicional y la Compañía reconoce la deficiencia en el resultado del año.

(d) Activos y pasivos financieros

*i. Reconocimiento*

Inicialmente, la Compañía reconoce las inversiones, las cuentas por cobrar y por pagar en la fecha que se originaron.

Las compras y ventas de activos financieros realizadas regularmente son reconocidas a la fecha de liquidación en la que la Compañía se compromete a comprar o vender el activo. Todos los activos y pasivos son reconocidos inicialmente a la fecha de negociación en que la Compañía se vuelve parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

*ii. Clasificación*

*Efectivo y equivalentes de efectivo*

La Compañía considera efectivo y equivalentes de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y certificados a plazo cuyo vencimiento original es de dos meses o menos. Al 30 de junio de 2023 y 2022, la Compañía mantiene en equivalentes de efectivo ₡12.657.764.151 y ₡11.977.732.067 respectivamente.

*Inversiones en instrumentos financieros*

Las inversiones en instrumentos financieros son clasificadas a la fecha de negociación, e inicialmente medidos al valor razonable más los costos incrementales relacionados a la transacción, y son subsecuentemente contabilizados, basados en las clasificaciones mantenidas de acuerdo a sus características del instrumento y la finalidad para la cual se determinó su adquisición. La clasificación utilizada por la Compañía se detalla a continuación.

*Inversiones disponibles para la venta*

En esta categoría se incluyen las inversiones adquiridas con la intención de mantenerlas por un período de tiempo indefinido, que se pueden vender en respuesta a las necesidades de liquidez, a los cambios en las tasas de interés, tasa de cambios o precios de mercado de los títulos valores.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Estas inversiones se miden a valor razonable y los cambios en valor se reconocen directamente en el patrimonio usando una cuenta de valuación hasta que sean vendidos o redimidos (dados de baja) o se ha determinado que una inversión se ha deteriorado en valor; en cuyo caso la ganancia o pérdida acumulada reconocida previamente en el patrimonio se incluye en el estado de resultados integral.

Las ganancias o pérdidas en moneda extranjera por los valores disponibles para la venta son reconocidas en el estado de resultados integral.

Cuando el valor razonable de las inversiones en instrumentos de capital no puede ser medido confiablemente, las inversiones permanecen al costo.

*Inversiones mantenidas hasta su vencimiento*

Los valores mantenidos hasta su vencimiento son activos financieros no derivados cuyos cobros son de cuantía fija o determinable y cuyos vencimientos son fijos, y, además, la Administración de la Compañía tiene tanto la intención efectiva como la capacidad de conservarlos hasta su vencimiento.

Los valores mantenidos hasta su vencimiento, consisten principalmente en instrumentos de deuda que se presentan sobre la base de costo amortizado usando el método de interés efectivo. De acuerdo con la regulación vigente, la Compañía no puede utilizar esta categoría para el registro de sus inversiones, aunque tenga la intención y capacidad para mantener algunas inversiones hasta su vencimiento.

*Inversiones mantenidas para negociar*

Un instrumento es clasificado como inversión mantenida para negociar si ha sido designado como tal desde su reconocimiento y si la Compañía administra tales inversiones y realiza decisiones de compra y venta con base en su valor de mercado o valor razonable, en concordancia con el documento de administración de riesgo o estrategia de inversión de la Compañía. En su reconocimiento inicial, los costos atribuibles a las transacciones se reconocen en el estado de resultados integral cuando se incurren. Los instrumentos financieros incluidos en esta categoría, se miden a su valor razonable, reconociendo los cambios o fluctuaciones en resultados.

De acuerdo a la regulación vigente, solamente se pueden incluir en esta categoría, las inversiones en fondos de inversión abiertos.

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los ingresos por intereses sobre valores son reconocidos mediante el método de tasa de interés efectiva, y los dividendos son reconocidos cuando la Compañía tiene los derechos para recibir el pago establecido, y ambas cuentas se registran en el estado de resultados integral. Las ganancias y pérdidas por la venta de valores disponibles para la venta son también reconocidas en el estado de resultados integral.

El valor razonable de una inversión se basa en los precios de mercado cotizados en la fecha del estado situación financiera. Si un precio de mercado no está disponible, el valor razonable del instrumento es estimado utilizando técnicas de valoración o análisis de flujos de efectivo descontados.

*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 situación financiera a su valor razonable. Los cambios en la valuación de estos instrumentos derivados se contabilizan en el estado de resultados integral. La Compañía no cuenta con instrumentos financieros derivados.

*iii. Desreconocimiento*

Un activo financiero se da de baja cuando la Compañía pierde el control de los derechos contractuales que conforman al 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.

*iv. Compensación*

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto se reporta neto en los estados financieros, cuando la Compañía tiene el derecho legal de compensar estos saldos y cuando se tiene la intención de liquidarlos en una base neta.

*v. Valorización del costo amortizado*

El costo amortizado de un activo o pasivo financiero es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal, más o menos, la amortización acumulada de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento y menos, cualquier disminución por deterioro.

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Todos los activos y pasivos financieros no negociables, préstamos y cuentas por cobrar originados, se miden al costo amortizado, menos las pérdidas por deterioro. Cualquier prima o descuento se incluye en el valor en libros del instrumento relacionado y se amortiza llevándolo al ingreso o gasto financiero.

vi. Medición de valor razonable

El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.

La determinación del valor razonable para activos y pasivos financieros para los cuales no se dispone de precios de mercado, requiere el uso de técnicas de valuación. Para los instrumentos financieros que se transan con poca regularidad y los precios son poco transparentes, el valor razonable es menos objetivo, ya que requiere juicios de valor sobre la liquidez, concentración de factores inciertos de mercado, supuestos de precios y otros factores que pueden afectar el instrumento específicamente.

Las técnicas de valuación incluyen modelos de valor presente de flujos de efectivo descontados, comparación con instrumentos similares, para los cuales si existen precios observables de mercado y otros modelos de valuación. Para cada tipo de instrumento y dependiendo de la complejidad de cada tipo, la Compañía determina el modelo apropiado para que refleje el valor razonable para cada tipo de instrumento. Estos valores no pueden ser observados como precios de mercado por la valoración de juicio implícito. Los modelos utilizados son revisados periódicamente a fin de actualizar los factores y poder obtener una valoración justa.

La Administración de la Compañía considera que estas valoraciones son necesarias y apropiadas para presentar los instrumentos adecuadamente en los estados financieros.

vii. Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores

Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos disponibles para la venta, se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados integral. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada reconocida en el patrimonio, se transfiere al estado de resultados integral.

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(e) Primas por cobrar

Las primas por cobrar derivadas de la expedición de nuevas pólizas de seguro o de la renovación de las ya existentes se registran inicialmente a su costo histórico y se valoran subsecuentemente a su costo amortizado.

(f) Estimación por deterioro de primas vencidas

Según lo indica el Reglamento de Información Financiera para las entidades aseguradoras y las entidades reaseguradoras supervisadas por SUGESE, la política contable en materia de la determinación de las estimaciones por deterioro de las primas vencidas debe cumplir las siguientes condiciones:

- a) El reconocimiento de la estimación deberá realizarse contra la cuenta de pérdidas y ganancias que corresponda, cuando se presente el incremento de la “Estimación de primas vencidas”, correspondiente al deterioro de las primas vencidas, en función del deterioro de las primas por cobrar vencidas con tomadores.
  - b) El deterioro se calculará separadamente para cada ramo en que la eventual pérdida derivada del impago de la prima vencida no sea recuperable, en función de otros derechos económicos reconocidos a favor del tomador y estará constituida por la parte de las primas de tarifa devengadas en el ejercicio, netas del recargo de seguridad que, previsiblemente y de acuerdo con la experiencia de años anteriores de la propia entidad, no vayan a ser cobradas. A los efectos de esta estimación por deterioro no se considerarán las primas correspondientes a pólizas flotantes o abiertas.
  - c) La base de cálculo se determinará disminuyendo las primas de tarifa que deban ser consideradas netas del recargo de seguridad en su caso, en el importe de la provisión para primas no devengadas.
- Si la entidad no dispone de métodos estadísticos que aproximen el valor del deterioro en función de su experiencia, lo estimará de acuerdo con los siguientes criterios:
- i. Primas vencidas con antigüedad igual o superior a seis meses no reclamadas judicialmente:
  - ii. deberán ser objeto de corrección por su importe íntegro.
  - iii. Primas vencidas con antigüedad igual o superior a tres meses e inferior a seis meses, no reclamadas judicialmente: se corregirán aplicando un factor del 50 por ciento.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- iv. Primas vencidas con antigüedad inferior a tres meses, no reclamadas judicialmente: se corregirán en función del coeficiente medio de anulaciones, entendido éste como el promedio de anulaciones, registrado en las primas que se encontraban en esta situación en los tres últimos ejercicios anuales, confiriendo a la serie histórica la mayor homogeneidad posible. En el caso de que la entidad no disponga de suficiente información para el cálculo del coeficiente medio de anulaciones, éste se estimará en el 25 por ciento de las primas vencidas. Primas vencidas reclamadas judicialmente: se corregirán individualmente en función de las circunstancias de cada caso.
- v. En los casos de primas procedentes de coaseguro y reaseguro aceptado, las entidades podrán ampliar en tres meses los plazos reseñados en las letras anteriores.

Para las entidades aseguradoras supervisadas por SUGESE, la política contable en materia de la determinación de las estimaciones por deterioro de las primas vencidas establece que existen dos formas de realizarlo, la que se determina en la norma o la que la Aseguradora establezca.

(g) Bienes muebles e inmuebles

i. Reconocimiento y medición

El mobiliario y equipo de oficina, equipo de cómputo y vehículos se registran al costo menos la depreciación acumulada. El costo incluye aquellos desembolsos atribuibles directamente a la adquisición del activo.

Las ganancias o pérdidas generadas en la disposición de un ítem de mobiliario y equipo de oficina, equipo de cómputo y vehículos son determinados comparando el precio de venta con el valor en libros del activo vendido; y son reconocidos dentro del rubro de otros ingresos (otros gastos) operativos en el estado de resultados integral.

Los desembolsos por concepto de mantenimiento y reparaciones menores se cargan a los resultados de operación según se incurren.

ii. Depreciación

La depreciación es reconocida en resultados con base en el método de línea recta, sobre las vidas útiles estimadas de los activos respectivos, tanto para efectos financieros como fiscales.

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Las vidas útiles estimadas son las siguientes:

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

(h) Activos intangibles

Los activos intangibles adquiridos por la Compañía se registran al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro.

i. Desembolsos posteriores

Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, sino se reconocen en el estado de resultados integral conforme se incurren.

ii. Amortización

La amortización se carga a los resultados de operación, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados. En el caso de programas de cómputo, la vida estimada es de 5 años.

iii. Activos arrendados

Los arrendamientos que tiene la Compañía son operativos principalmente por el alquiler de locales para sucursales, vehículos, equipos de cómputo y de aire acondicionado. Los contratos son cancelables y no implican contingencias que deban ser reveladas en los estados financieros.

(i) Deterioro de activos no financieros

El monto en libros de un activo no financiero se revisa en la fecha de cada estado situación financiera, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable; tal pérdida se reconoce en el estado de resultados integral para aquellos activos registrados al costo y se reconoce como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en transacción libre y transparente.

El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

(j) Cuentas por pagar y gastos acumulados

Las cuentas por pagar y gastos acumulados se registran al costo amortizado.

(k) Provisiones

Una provisión es reconocida en los estados financieros, cuando la Compañía adquiere una obligación legal o implícita como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación.

El valor estimado de esa provisión, se ajusta a la fecha del estado situación financiera afectando directamente el estado de resultados integral.

(l) Provisiones técnicas

Las provisiones de reclamos en seguros, se establecen sobre la base de caso por caso y se provisionan también los reclamos ocurridos y no reportados a la fecha del balance en las líneas que se consideran que tienen efectos importantes. Estas estimaciones son preparadas y revisadas por el personal calificado.

El monto de las reservas técnicas se ajusta de acuerdo con las condiciones que presente su cartera. En este caso, los criterios para el registro inicial y ajuste posterior de los montos de las reservas antes citadas se basan fundamentalmente en lo establecido en el Reglamento sobre la solvencia de entidades de seguros y reaseguros (SUGESE 02-13) emitido por la Superintendencia General de Seguros.

(m) Beneficios de empleados

i. *Beneficios de despido o de terminación - prestaciones legales*

La legislación costarricense requiere el pago de cesantía al personal que fuese despedido sin justa causa, aproximadamente de 20 días de sueldo por cada año de servicio continuo, con un límite máximo de ocho años. La Compañía tiene la política de reconocer el gasto cuando se incurre.

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

En febrero de 2000 se publicó y aprobó la “Ley de Protección al Trabajador”, esta ley contempla la transformación del auxilio de cesantía, así como la creación de un régimen obligatorio de pensiones complementarias, modificando varias disposiciones actuales del Código de Trabajo.

De acuerdo con dicha ley, todo patrono público o privado, aportará un 3% de los salarios mensuales de los trabajadores, durante el tiempo que se mantenga la relación laboral y sin límite de años, a un fondo denominado Fondo de Capitalización Laboral, el cual será recaudado por la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS) una vez iniciado el sistema, y los respectivos aportes serán trasladados a las Entidades Autorizadas por el trabajador.

ii. Beneficios a empleados a corto plazo

*Aguinaldo*

La Compañía registra mensualmente una acumulación para cubrir los desembolsos futuros por este concepto. 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. Si el empleado es despedido o renuncia a la Compañía antes del mes de diciembre, se le deberá cancelar el aguinaldo por un monto proporcional al tiempo laborado durante el año.

*Vacaciones*

La legislación costarricense establece que, por cada cincuenta semanas laboradas, los trabajadores tienen derecho a quince días de vacaciones. La Compañía tiene la política de registrar una acumulación para el pago de ese concepto.

*Asociación Solidarista*

Los colaboradores de MAPFRE Seguros Costa Rica S.A. cuentan con asociación solidarista donde aportan un 3% como ahorro obrero y, además, recibe de la Compañía un aporte del 3% como parte del auxilio de cesantía.

(n) Reconocimientos de ingresos y gastos

La contabilidad se prepara utilizando la base contable de acumulación o devengo, o sea que las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente de efectivo.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

i. Ingreso por primas

Los ingresos por concepto de primas de seguros de daños y solidarios se registran en el momento en el cual dichas primas son expedidas o renovadas por el cliente.

La reserva para primas no devengadas en los seguros, representa la proporción de las primas suscritas en el año que se relacionan con períodos de riesgo posteriores a la fecha del estado situación financiera. Las primas no devengadas son calculadas principalmente sobre una base diaria o mensual.

Los montos que la Compañía contabiliza por concepto de ingresos de primas corresponden a las primas de seguros que efectivamente son adquiridas por los clientes. Las primas directas no incluyen el impuesto general sobre las ventas.

ii. Ingresos por comisiones

Las comisiones recibidas son reconocidas como ingresos por la Compañía en la medida que se devengan.

iii. 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.

(o) Reserva legal

Según lo establece el artículo 143 del Código de Comercio, la compañía asigna el 5% de las utilidades, después del impuesto sobre la renta, al final de cada año hasta alcanzar el 20% de su patrimonio.

(p) Impuesto sobre la renta

i. Corriente

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, conforme se establece en el Reglamento de la Ley del Impuesto sobre la Renta, utilizando las tasas vigentes a la fecha del balance y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

ii. Diferido

El impuesto de renta diferido se registra de acuerdo con el método del balance. Tal método se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de los activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con esta norma, las diferencias temporales se identifican ya sea como diferencias temporales gravables (las cuales resultaran en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporales deducibles (las cuales resultarán en el futuro en partidas deducibles). Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable y, un activo diferido por impuesto, una diferencia temporal deducible.

Los activos por impuesto diferido se reconocen solo cuando exista una probabilidad razonable de su realización.

(4) Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 30 junio de 2023 el detalle de saldos y transacciones con partes relacionadas es el siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Activos</u>		
Cuentas y productos por cobrar		
MAPFRE Asistencia	¢ 168.519.660	125.000.649
Otras Compañías de Grupo MAPFRE	99.476.115	113.162.148
	¢ <u>267.995.775</u>	<u>238.162.797</u>
 <u>Pasivos</u>		
Cuentas acreedoras y deudoras por reaseguro cedido y retrocedido		
MAPFRE RE	¢ 1.461.826.624	1.234.771.582
MAPFRE Asistencia	-	-
	¢ <u>1.461.826.624</u>	<u>1.234.771.582</u>

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

<u>Estado de Resultados Integral</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos por comisiones y participaciones		
MAPFRE Panamá S.A	¢ -	-
MAPFRE RE	394.686.470	570.365.940
MAPFRE Asistencia	195.641	372.984.007
	¢ <u>394.882.111</u>	<u>943.349.947</u>
Primas cedidas por reaseguros y fianzas		
MAPFRE Panamá S.A	¢ -	-
MAPFRE RE	1.868.363.573	3.319.178.459
MAPFRE Asistencia	1.162.394.611	841.687.856
	¢ <u>3.030.758.184</u>	<u>4.160.866.315</u>
Ingresos por siniestros y gastos de reaseguro		
MAPFRE Panamá S.A	¢ -	-
MAPFRE RE	586.501.996	504.891.120
MAPFRE Asistencia	91.387.455	184.715.814
	¢ <u>677.889.451</u>	<u>689.606.934</u>
Gasto por servicios		
MAPFRE Tech	33.668.547	63.315.048
MAPFRE Asistencia	233.732.283	36.387.215
	¢ <u>267.400.831</u>	<u>99.702.263</u>

Las cuentas y productos por cobrar corresponden a las primas por cobrar que se tienen con las partes relacionadas.

Las cuentas acreedoras y deudoras por reaseguro cedido y retrocedido corresponden al movimiento neto de las cesiones de pólizas menos los siniestros incurridos que se tienen con los reaseguradores del Grupo MAPFRE.

El ingreso por comisiones y participaciones representa la comisión ganada al ceder el negocio a un reasegurador del Grupo MAPFRE.

Las primas cedidas por reaseguro representan el gasto que se registra por la cesión de pólizas al asegurador mientras que, el ingreso por siniestros y gastos de reaseguro, corresponde a las recuperaciones de los riesgos asumidos por el reasegurador, cuando la Compañía ha asumido el pago del gasto del siniestro.

El gasto por servicios de computación corresponde a los desembolsos que realiza la Compañía, a las partes relacionadas, por el uso de sistemas de información.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023 y 2022, las remuneraciones al personal clave asciende a ¢37.000.000.

(5) Disponibilidades

	2023	2022
Efectivo	¢ 389.187.699	269.629.012
Depósitos a la vista en el B.C.C.R.	-	32.921
Depósitos a la vista entidades financieras privadas del país	3.885.609.158	2.395.508.163
Depósitos a la vista entidades financieras publicas del país	8.382.967.294	9.312.561.971
	¢ <u>12.657.764.151</u>	<u>11.977.732.067</u>

Las disponibilidades se detallan como sigue:

Las disponibilidades devengan intereses sobre tasas variables y de acuerdo con los saldos diarios depositados en las diferentes entidades financieras. Al 30 de junio de 2023 y 2022, no existían restricciones de uso sobre los saldos de efectivo y depósito a la vista.

(6) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	2023	2022
Inversiones disponibles para la venta – sector público	¢ 7.017.693.351	5.945.520.078
Inversiones disponibles para la venta – sector privado	3.991.177.574	3.735.039.780
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	156.880.923	136.628.419
	¢ <u>11.165.751.848</u>	<u>9.817.188.277</u>

Al 30 de junio de 2023, las inversiones disponibles para la venta correspondientes a títulos valores, con tasas de interés en colones entre 4,25 % y 12,5 % (3,17,% y 11% en el 2022), con vencimientos entre julio de 2023 y junio de 2029 (julio de 2022 y septiembre de 2026 en el 2022), en US dólares entre 4,08 % y 9,20% (1,87 % y 9,20% en el 2022), con vencimiento entre agosto 2023 y mayo de 2043 (agosto de 2022 y mayo de 2043 en el 2022); la Compañía posee inversiones en Gobierno, Banco Central, instituciones autónomas y entidades bancarias nacionales.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(7) Primas por cobrar

Las primas por cobrar se detallan como sigue:

	2023	2022
Primas por cobrar (i)	¢ 16.534240.883	13.909.908.649
Primas vencidas (i)	3.413.354.184	1.006.378.191
Otras cuentas por cobrar	267.995.775	238.162.797
Cuentas por cobrar con partes relacionadas (nota 4)	88.453.163	550.620
(Estimación por deterioro primas) (ii)	(218.199.663)	(190.697.988)
	¢ 20.085.844.342	14.964.302.270

De conformidad con el acuerdo SUGEF 34-02, en el artículo 7, a partir del 2015, la Compañía debe mantener una estimación por deterioro de primas vencidas.

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

	2023	2022
Al día	¢ 16.534.240.883	13.909.908.649
De 1 a 30 días	1.701.786.345	629.495.680
De 31 a 60 días	568.253.479	131.200.211
De 61 a 90 días	192.228.002	103.517.898
Más de 90 días	951.086.358	142.164.403
	¢ 19.947.595.067	14.916.286.841

ii. El movimiento de la estimación por incobrabilidad de las primas por cobrar, por el año terminado al 30 de junio, se detalla como sigue:

	2023	2022
Saldo inicial	¢ 183.188.670	96.079.947
Gasto del año por deterioro	64.986.812	143.502.975
Disminución de estimación	(25.179.408)	(45.769.946)
Diferencial cambiario	(4.796.411)	1.974.781
Saldo final	¢ 218.199.663	195.787.757

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(8) Bienes muebles e Inmuebles

Al 30 de junio el detalle del mobiliario y equipo, equipo de cómputo y vehículo, se detalla como sigue:

		2023			
		Equipo y Mobiliario	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>					
Al inicio del año	¢	157.598.716	48.735.695	62.846.006	269.180.417
Adiciones		4.370.374	685.944	-	5.056.317
Al final del año		<u>161.969.090</u>	<u>49.421.639</u>	<u>62.846.006</u>	<u>274.236.735</u>
<u>Depreciación acumulada:</u>					
Al inicio del año		115.708.537	33.998.475	29.675.981	179.382.993
Adiciones		6.059.264	3.305.119	3.039.852	12.404.235
Al final del año		<u>121.767.801</u>	<u>37.303.594</u>	<u>32.715.833</u>	<u>191.787.228</u>
Saldo neto al 2023	¢	<u><u>40.201.289</u></u>	<u><u>12.118.044</u></u>	<u><u>30.130.173</u></u>	<u><u>82.449.507</u></u>
		2022			
		Equipo y Mobiliario	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>					
Al inicio del año	¢	152.350.850	48.326.965	62.846.006	263.523.821
Adiciones		473.982	-	-	473.982
Al final del año		<u>152.824.832</u>	<u>48.326.965</u>	<u>62.846.006</u>	<u>263.737.803</u>
<u>Depreciación acumulada:</u>					
Al inicio del año		102.674.359	25.807.358	23.429.122	151.910.839
Adiciones		6.470.738	4.200.768	3.102.678	13.774.184
Al final del año		<u>109.145.097</u>	<u>30.008.126</u>	<u>26.531.801</u>	<u>165.685.023</u>
Saldo neto al 2022	¢	<u><u>43.679.735</u></u>	<u><u>18.318.839</u></u>	<u><u>36.314.206</u></u>	<u><u>98.312.780</u></u>

(9) Cargos diferidos

Los cargos diferidos detallan como sigue:

		2023	2022
Mejoras en las propiedades en arrendamiento operativo, neto	¢	1.9514.656	5.949.395
Comisiones diferidas de contratos de seguro y reaseguro aceptado		4.244.969.284	2.470.979.170
	¢	<u><u>4.246.920.941</u></u>	<u><u>2.476.928.565</u></u>

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023, las mejoras en la propiedad en arrendamiento operativo, (neto), incluye una amortización acumulada de mejoras por un monto de ¢241.212.353 (¢270.606.675 en el 2022)

(10) Cuentas por pagar y provisiones

	2023	2022
Honorarios por pagar	¢ 407.819.962	253.484.280
Proveedores por pagar adquisición de bienes y servicios	4.725.078.689	2.572.997.768
Impuesto por pagar a cuenta de la entidad	806.480.396	386.614.935
Impuestos retenidos a terceros	16.274.640	98.472.663
Impuesto de bomberos por pagar	806.297.191	659.412.473
Impuestos INEC	57.298.686	42.608.526
Impuesto sobre la renta	-	-
Provisión para litigios (nota 29) (i)	15.005.429	15.000.000
Aportaciones y retenciones por pagar	635.683.903	409.379.213
Otras provisiones (i)	26.936.125	33.934.870
	¢ <u>7.496.875.026</u>	<u>4.471.904.730</u>

Las cuentas por pagar y provisiones laborales se detalla como sigue:

(i) El movimiento de las provisiones por el año terminado al 30 de junio de 2023 se detalla así:

	2023			
	Saldo al inicio	Aumento del año	Uso en el año	Saldo al final
Provisión para litigios	15.005.956	18.209	18.737	15.005.429
Otras provisiones	29.510.224	4.117.774	6.691.873	26.936.125
	<u>44.516.180</u>	<u>4.135.983</u>	<u>6.710.610</u>	<u>41.941.554</u>
	2022			
	Saldo al inicio	Aumento del año	Uso en el año	Saldo al final
Provisión para litigios	15.000.000	-	-	15.000.000
Otras provisiones	364.320.193	209.717.695	540.103.015	33.934.870
	<u>379.320.193</u>	<u>209.717.695</u>	<u>540.103.015</u>	<u>48.934.870</u>

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Las provisiones por pagar representan el valor registrado del impuesto de las pólizas emitidas que no han sido cobradas, mientras que el impuesto por pagar corresponde al importe por pagar a terceros sobre las pólizas cobradas del periodo, tales como el impuesto de ventas y el impuesto de bomberos.

El impuesto al valor agregado refleja el valor de las obligaciones fiscales (13% y 2%) contraídas por razón de los contratos de seguro suscritos.

El impuesto de bomberos refleja el valor de las obligaciones contraídas con el Fondo del Cuerpo de Bomberos (4%) por razón de los contratos de seguro suscritos, así establecido en el artículo 40 de la Ley del Benemérito Cuerpo de Bomberos de Costa Rica (No. 8228). La Compañía deberá cancelar, al fondo, el importe de impuesto de las primas suscritas netas de los contratos cedidos a reaseguradores y modificaciones a las primas.

De conformidad con la modificación realizada al artículo No. 40 de la Ley del Benemérito Cuerpo de Bomberos Ley No 8228, durante el segundo semestre de 2019, la Compañía debe incluir el aporte correspondiente al financiamiento del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) correspondiente al cero coma cinco por ciento (0,5%) de las primas de todos los seguros vendidos y recaudados a partir del 13 de junio de 2019.

(11) Provisiones técnicas

En este grupo se registran las provisiones técnicas establecidas en el Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros.

Este reglamento indica como provisiones establecidas las siguientes:

- Provisión para primas no devengadas,
- Provisión por insuficiencia de primas,
- Provisión de seguros personales,
- Provisión de siniestros,
- Provisión de participación en los beneficios y externos,
- Provisión de seguros en los que el riesgo de inversión lo asume el tomador.

Debido a las particularidades de cada provisión, puede que no todas las provisiones sean aplicables para la Compañía.

En el caso de la Compañía, las siguientes provisiones son las que aplican:

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

*i. Provisión para primas no devengadas*

La provisión de primas no devengadas se constituirán con la proporción de la prima base que corresponde al periodo comprendido entre la fecha de cierre y la fecha de vencimiento del periodo de aseguramiento, la proporción de prima imputable se calculará a prorrata.

*ii. Provisión por insuficiencia de primas*

La provisión por insuficiencia de primas complementa la provisión para primas no devengadas, en la medida en que el importe de esta última no sea suficiente para reflejar la valoración de todos los riesgos y gastos a cubrir por la entidad aseguradora.

*iii. Provisión de siniestros*

La provisión para siniestros debe representar el importe total de las obligaciones pendientes de la entidad derivadas de los siniestros ocurridos con anterioridad a la fecha de cálculo.

En el caso de los siniestros ocurridos y no reportados, para el año 2018 se realizó un cambio en la estimación de dicha reserva para todos los ramos. Esto debido a que todos los ramos cumplieron con el mínimo de 5 años requeridos para el cálculo del “Método de Triángulos de Siniestros Ocurridos”, como lo establece el Anexo PT-4 del Reglamento de Solvencia para las Entidades de Seguros.

Al 30 de junio, las provisiones técnicas se muestran como sigue:

*a. Provisión para primas no devengadas:*

	2023		
	Bruto	Reaseguro	Neto
<u>Primas no devengadas</u>			
Seguros generales	¢ 6.673.698.116	2.356.237.861	4.317.460.254
Seguros personales	9.722.818.329	1.239.778.379	8.483.039.950
	¢ <u>16.396.516.445</u>	<u>3.596.016.240</u>	<u>12.800.500.204</u>
	2022		
	Bruto	Reaseguro	Neto
<u>Primas no devengadas</u>			
Seguros generales	¢ 9.019.382.389	3.611.587.430	5.407.794.959
Seguros personales	5.820.324.397	508.854.414	5.311.469.983
	¢ <u>14.839.706.786</u>	<u>4.120.441.844</u>	<u>10.719.264.942</u>
	¢ <u>1.556.809.659</u>	<u>(524.425.604)</u>	<u>2.081.235.262</u>

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

b. *Provisión para insuficiencia de primas:*

Al 30 de junio de 2023, la provisión para insuficiencia de primas fue liquidada.

c. *Provisión para siniestros reportados:*

	2023		
	Bruto	Reaseguro	Neto
<u>Provisiones para siniestros reportados</u>			
Seguros generales	¢ 3.001.016.420	381.204.403	2.619.812.017
Seguros personales	1.650.799.147	430.327.996	1.220.471.151
	¢ <u>4.651.815.567</u>	<u>811.532.399</u>	<u>3.840.283.168</u>
	2022		
	Bruto	Reaseguro	Neto
<u>Provisiones para siniestros reportados</u>			
Seguros generales	¢ 2.820.380.099	304.678.219	2.515.701.881
Seguros personales	1.201.231.062	541.640.238	659.590.825
	¢ <u>4.021.611.161</u>	<u>846.318.457</u>	<u>3.175.292.706</u>
Total	¢ <u>630.204.406</u>	<u>(34.786.058)</u>	<u>664.990.462</u>

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

d. *Provisión para siniestros ocurridos y no reportados:*

		2023		
		Bruto	Reaseguro	Neto
<u>Provisiones para OYNR</u>				
Seguros generales	¢	297.765.781	175.563.614	122.202.167
Seguros personales		711.628.399	452.420.589	259.207.810
	¢	<u>1.009.394.180</u>	<u>627.984.203</u>	<u>381.409.976</u>
		2022		
		Bruto	Reaseguro	Neto
<u>Provisiones para OYNR</u>				
Seguros generales	¢	286.191.191	261.035.070	25.156.121
Seguros personales		1.348.815.844	792.640.808	556.175.037
	¢	<u>1.635.007.035</u>	<u>1.053.675.878</u>	<u>581.331.158</u>
Total	¢	<u>(625.615.856)</u>	<u>(425.691.675)</u>	<u>(199.921.182)</u>

e. *Provisión para riesgos catastróficos:*

		2023		
		Bruto	Reaseguro	Neto
<u>Provisiones para riesgos catastróficos</u>				
Seguros generales	¢	754.067.986	-	754.067.986
	¢	<u>754.067.986</u>	<u>-</u>	<u>754.067.986</u>
		2022		
		Bruto	Reaseguro	Neto
<u>Provisiones para riesgos catastróficos</u>				
Seguros generales	¢	443.004.070	-	443.004.070
	¢	<u>443.004.070</u>	<u>-</u>	<u>443.004.070</u>
Total	¢	<u>311.063.916</u>	<u>-</u>	<u>311.063.916</u>

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

f. Provision para participación en los beneficios y extornos:

	2023		
	Bruto	Reaseguro	Neto
Provision para participación en los beneficios y extornos Seguros generales	¢ 60.440.290	-	60.440.290
	¢ 60.440.290	-	60.440.290
	2022		
	Bruto	Reaseguro	Neto
Provision para participación en los beneficios y extornos Seguros generales	101.448.600	-	101.448.600
	¢ -	-	-
	¢ 101.448.600	-	101.448.600
Total	¢ (41.008.310)		(41.008.310)

(12) Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro

Al 30 de junio, las cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro se detallan a continuación:

	2023	2022
Obligaciones en cuenta corriente con sociedades de reaseguro y reafianzamiento	5.790.466.754	2.944.554.969
	¢ 5.790.466.754	2.944.544.969

El cálculo de primas por reaseguro se hace sobre la información emitida y vigente al cierre del período de valuación. El contrato de reaseguro firmado por la Cedente y por el Reasegurador, establece los límites de retención por línea de negocio. La retención es la porción de riesgo que asume la Cedente (Aseguradora).

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(13) Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios

Al 30 de junio las obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios, se detallan a continuación:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Obligaciones con asegurados	¢	1.555.263.945	668.133.445
Obligaciones con agentes intermediarios		2.437.219.239	1.255.197.569
	¢	<u>3.992.483.184</u>	<u>1.923.331.014</u>

Las obligaciones con asegurados representan los depósitos de pólizas donde no se ha identificado a quién pertenecen, los cuales se encuentran como una partida pendiente de pago.

Las obligaciones con agentes e intermediarios representan las comisiones pendientes de liquidar de las pólizas emitidas.

(14) Patrimonio

*i. Capital social*

Al 30 de junio de 2023 y 2022, el capital social de la Compañía se encuentra representado por 13.977.312 acciones comunes y nominativas con un valor de una unidad de desarrollo cada una. Al 30 de junio de 2023 y 2022, el capital suscrito total es de ¢10.463.269.669.

*ii. Reserva legal*

Al 30 de junio de 2023, la reserva legal asciende a ¢388.015.228 (¢318.997.187 en el 2022).

*iii. Dividendos*

Los dividendos son reconocidos como pasivo en el año en que su distribución es aprobada por la Junta Directiva. Al 30 de junio de 2023 y 2022, no se han declarado dividendos.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(15) Ingresos por operaciones de seguros

Por el año terminado el 30 de junio, el detalle de los ingresos provenientes de la operación de seguros es el siguiente:

	2023	2022
Primas brutas emitidas, netas de cancelaciones (i)	¢ 26.614.800.978	21.347.940.413
Comisiones ganadas	779.144.032	967.285.974
Siniestros y gastos recuperados	824.885.185	949.549.981
	¢ 28.218.830.195	23.264.776.368

(i) Por el año terminado el 30 de junio, los ingresos brutos por primas emitidas, netas de cancelación y por ramo se detallan como sigue:

Ramo	2023	2022
<u>Seguros generales:</u>		
Automóviles	¢ 4.050.811.188	3.479.011.350
Mercancías transportadas	77.869.997	93.369.374
Incendio y líneas aliadas	3.485.710.639	3.640.191.437
Otros daños a los bienes	290.309.170	1.922.510.416
Crédito	352.113.293	182.748.592
Caución	41.474.001	48.880.452
Responsabilidad civil	725.790.682	588.706.753
Pérdidas pecuniarias	9.928.836	21.672.233
	9.034.005.806	9.977.090.607
<u>Seguros personales:</u>		
Vida	16.082.957.194	10.429.870.064
Accidentes	60.838.074	45.174.630
Salud	1.436.999.903	895.805.111
	17.580.795.172	11.370.849.805
	¢ 26.614.800.977	21.347.940.412

(16) Gasto por operaciones de seguro

Por el detalle de los gastos provenientes de la operación de seguros es el siguiente:

	2023	2022
Siniestros pagados	¢ 6.789.213.021	5.294.162.607
Comisiones pagadas	4.925.448.105	3.693.665.441
Primas cedidas por reaseguros y finanzas (i)	6.502.759.418	5.785.182.507
	¢ 18.217.420.544	14.773.013.555

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(i) Las primas cedidas por ramo se detallan como sigue:

Ramo	2023	2022
<u>Seguros generales:</u>		
Automóviles	82.582.229	19.683.692
Mercancías transportadas	75.865.088	9.775.982
Incendio y líneas aliadas	3.055.350.986	3.315.830.862
Otros daños a los bienes	671.479.604	769.525.722
Responsabilidad civil	263.827.008	205.635.600
Crédito	352.113.293	182.748.592
Caución	39.817.005	48.880.452
Pérdidas pecuarias	4.964.424	11.748.232
	4.545.999.635	4.563.829.134
<u>Seguros personales:</u>		
Vida	1.077.680.711	986.976.002
Accidentes	30.419.043	22.587.302
Salud	848.660.030	211.790.070
	1.956.759.783	1.221.353.373
	6.502.759.418	5.785.182.507

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

Por el ingreso y gasto por diferencial cambiario se detalla como sigue:

<u>Ingreso por diferencial cambiario:</u>	2023	2022
Disponibilidades	1.844.228.566	2.784.074.072
Por otras obligaciones financieras	4.284.188	334.427
Cuentas por pagar y provisiones	1.938.521.449	51.146.181
Depósitos a plazo e inversión en valores	436.767.600	2.644.200.119
Diferencias de cambio por créditos vencidos	112.277	-
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	216.290.984	466.602.085
	4.440.205.064	5.946.356.883
<u>Gasto por diferencial cambiario:</u>		
Disponibilidades	1.410.723.084	2.200.811.408
Por otras obligaciones financieras	1.723.340	5.920.164
Otras cuentas por pagar y provisiones	1.036.952.201	281.677.386.
Depósitos a plazo e inversión en valores	1.962.210.442	2.268.787.288
Diferencias de cambio por créditos vencidos	23.044	-
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	756.489.267	16.559.793
	5.168.121.376	4.773.756.039
Diferencia cambiario, neto	(727.916.313)	1.172.600.845.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(18) Gastos de administración

Al año terminado el detalle de los gastos de administración incurridos por la Compañía se detalla como sigue:

		2023	2022
<u>Gastos técnicos</u>			
Gastos de personal técnicos (a)	¢	1.067.655.506	1.019.841.487
Gastos por servicios externos técnicos (b)		774.360.366	761.904.555
Gastos de movilidad y comunicaciones técnicos		54.262.717	64.030.018
Gastos de infraestructura técnicos		118.162.554	183.813.441
Gastos generales técnicos		100.757.975	92.712.004
	¢	<u>2.115.199.119</u>	<u>2.122.301.505</u>

a) Por el año terminado los gastos de personal técnicos se detallan como sigue:

		2023	2022
Gastos por salarios	¢	715.089.662	585.480.857
Cargas sociales		104.381.162	182.671.705
Aguinaldo		49.890.727	64.347.997
Vacaciones		24.915.404	32.134.297
Fondo de Capitalización Laboral		18.334.847	22.048.178
Otros gastos de personal técnicos		119.043.704	133.158.453
	¢	<u>1.067.655.506</u>	<u>1.019.841.487</u>

b) Por el año terminado los gastos por servicios externos técnicos se detallan como sigue:

		2023	2022
Servicios de computación	¢	451.785.814	389.483.186
Servicios de información		85.809.834	48.697.402
Servicios de limpieza		11.122.560	12.971.574
Consultoría externa		28.850.335	33.634.099
Servicios de mensajería		6.194.772	6.452.863
Otros servicios		190.597.051	270.665.432
	¢	<u>774.360.366</u>	<u>761.904.555</u>

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(19) Ingresos y gastos por ajustes en las provisiones técnicas

Por el año terminado los realizados por variaciones en la provisión de prima no devengada y la porción cedida en reaseguro, se detalla como sigue:

	2023	2022
<u>Ingresos por ajustes a las provisiones técnicas:</u>		
Provisiones para primas no devengadas e insuficiencia de primas	¢ 39.313.240.264	8.665.571.795
Provisiones para siniestros	8.795.244.289	1.987.281.447
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas	18.043.270.667	4.625.754.405
	<u>66.151.755.220</u>	<u>15.278.607.638</u>
<u>Gastos por ajustes a las provisiones técnicas:</u>		
Provisiones para primas no devengadas e insuficiencia de primas	41.962.505.442	7.703.589.064
Provisiones para siniestros	8.473.505.442	2.165.983.946
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas	20.806.043.745	4.343.845.490
Provisiones para participación en los beneficios y extornos	204.997.901	-
Provisión de riesgos catastróficos	148.373.312	69.422.185
	<u>71.594.940.973</u>	<u>14.282.840.685</u>
	<u>¢ (5.443.185.753)</u>	<u>995.766.964</u>

(20) Otros gastos operativos diversos

Por el año terminado los ajustes realizados por los gastos operativos diversos se detallan como sigue:

	2023	2022
Diferencias de cambio por otros activos	¢ 142.186.473	5.967.518
Gasto por Impuesto al Valor Agregado	78.975.712	14.581.856
Patentes	17.383.837	9.000.000
Otros impuestos pagados en el país	231.100	231.100
Aporte 0,5% INEC	126.042.866	37.149.752
Aporte 4% fondo Cuerpo de Bomberos	1.059.609.266	311.471.076
Gastos de adquisición	1.855.450.703	573.023.246
Gasto por convenciones	37.203.950	52.551.590
Gastos operativos varios	718.469	448.120
	<u>¢ 3.317.802.377</u>	<u>1.004.424.258</u>

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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, la tasa correspondiente al pago de impuestos es del 30%.

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 de manera preliminar al 30 de junio, de la siguiente manera:

		2023		2022
Resultado neto del año		¢ (823.632.988)		1.288.164.984
Total, gasto por impuesto de renta del año		-		563.812.449
Utilidad antes de impuestos		(823.632.988)		1.851.977.434
Gasto del impuesto esperado sobre la renta	30%	(247.089.869)	30%	555.593.230
Más:				
Gastos no deducibles/ingresos no gravables	(1.25%)	10.269.421	1.5%	28.397.397
Impuesto sobre la renta	-	¢ -	30%	563.812.449

(21) 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 (UD 7.000.000), el cual considera el valor de la Unidad de Desarrollo del último día de cada mes. Al 30 de junio de 2023 y 2022 el capital social mínimo requerido es por un monto de ¢ 7.119.077.000 y ¢ 7.021.091.000, respectivamente.

El incumplimiento del capital mínimo exigido, constituye una falta muy grave según lo dispuesto en el inciso 1) del artículo 25 e inciso 1) del artículo 36 de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros, No. 8653.

Suficiencia Patrimonial

En el año 2014, el CONASSIF actualizó el Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros, el cual contempla los siguientes aspectos:

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 operativo, 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) de una entidad cumple con el régimen cuando el ISC es mayor o igual a 1,30 y simultáneamente, el capital social más la reserva legal es mayor o igual al Capital Mínimo requerido según el artículo 11 de la Ley Regulatoria 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 calce. 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.

El requerimiento de capital de solvencia de riesgo de seguro operativo (RCS-2) es la suma del requerimiento para productos que generan provisiones matemáticas y aquellos que no, calculadas al aplicar el criterio basado en los capitales de riesgos, el requerimiento se calcula según el Anexo RCS-2 Cálculo de Requerimiento de Capital de Solvencia del Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros.

El requerimiento de capital de solvencia de riesgo de seguros generales y personales (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 el Anexo RCS-3 Cálculo de Requerimiento de Capital de Solvencia del Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros.

Se calcula tanto para el ramo de vida como para los ramos diferentes de vida. Se estima según anexo RCS-4 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 de seguro de reaseguro cedido (RCS-5) considera la cesión del riesgo y la calidad de las aseguradoras involucradas en dichas operaciones.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 II, la Superintendencia definirá las bases técnicas para la aplicación del requerimiento de capital definido en el anexo RCS-6 antes del 31 de diciembre de 2011. La Superintendencia emitió estas variaciones en 2017, pero su aplicación entró en efecto en el 2021. En tanto se cumplan estos plazos, se estima con el monto de las responsabilidades retenidas vigentes a la fecha de su determinación, menos deducibles y coaseguro por el factor regulatorio 8%, menos la suma reguladora en los contratos de exceso de pérdida vigentes. Si el RCS Cat < 0, no habrá que sumar es requerimiento, es decir, se iguala a cero.

El cálculo del capital base para MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A. realizado de acuerdo con la normativa al 30 de junio de 2023 y 2022, corresponde a ¢10.851.284.897 y ¢10.782.266.856, respectivamente, el cual está en acorde con el requerimiento de capital base requerido. De igual forma, el Índice de Suficiencia patrimonial normativo está en cumplimiento según el  $ISC = 1,53$  el cual viene dado por la siguiente condición:  $ISC = CB/RCS$  en donde el  $ISC = > 1,30$ .

Al 30 de junio, el índice de suficiencia de capital calculado como se indicó anteriormente mostraba la siguiente composición:

		2023	2022
<u>Capital Base</u>			
Capital primario	¢	10.851.284.897	10.782.266.856
Capital secundario		2.043.571.722	3.404.331.491
Deducciones		990.854.162	494.482.434
	¢	11.904.002.457	13.692.115.913
<u>Requerimiento Capital Solvencia</u>			
Riesgo general de activos	¢	1.703.914.531	1.515.404.198
Riesgo operativo		1.739.212.131	1.358.997.850
Riesgo seguros personales		710.268.785	449.062.438
Riesgo seguros generales		1.380.513.252	1.686.559.275
Riesgo de reaseguro cedido		1.708.643.719	2.825.718.859
Riesgo Catastrófico		530.960.148	1.009.756.265
		7.773.512.567	8.845.498.885
Índice de suficiencia de capital	¢	1,53	1,55

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023, la Compañía presenta un Índice de Suficiencia Patrimonial de 1,53 (1,55 en el 2022) que cumple satisfactoriamente el requerimiento normativo establecido en el Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros. Se indica que, a partir de junio de 2017, el CONASSIF reforma los artículos No. 14 y 15 de este reglamento, eliminando los grados de categorización de este indicador.

(22) Administración de riesgos

La Compañía debe identificar, comprender, y administrar los riesgos significativos que enfrenta. El objetivo de un sistema de administración de riesgos efectivo y prudente es identificar y comparar, contra los límites de tolerancia y apetito al riesgo definidos por la entidad, su exposición al riesgo sobre una operación continua, a efecto de indicar riesgos potenciales tan pronto como sea posible.

Algunos riesgos son específicos del sector de seguros, tales como el riesgo de suscripción y los riesgos relacionados con la evaluación de las reservas técnicas. Otros riesgos son similares a aquellos de otras instituciones financieras, por ejemplo, riesgos de mercado (incluyendo tasas de interés), riesgos operaciones, legales, organizacionales y de conglomerado (incluyendo riesgos de contagio, correlación y de contraparte).

La Compañía está expuesta, entre otros, a los siguientes riesgos derivados del uso de instrumentos financieros y de su operación continuada:

- (a) Riesgo de liquidez
- (b) Riesgo de mercado
- (c) Riesgo de crédito
- (d) Riesgo de rentabilidad
- (e) Riesgo operacional
- (f) Riesgo tecnológico

En función de lo anterior, se deben implementar las herramientas necesarias para identificar riesgos genéricos y con sistemas de medición, que les permitan conceptualizar, cuantificar y controlar estos riesgos en el ámbito institucional. El establecimiento de la Metodología de Riesgos local incluye aspectos normativos y corporativos, que buscan la adopción de las mejores prácticas internacionales para empresas aseguradoras.

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.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

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.

(a) Riesgo de liquidez

Para prevenir y mitigar este riesgo, se ha establecido una metodología consistente en la clasificación de los títulos del portafolio de inversiones de acuerdo con su grado de liquidez, buscando que el porcentaje mayoritario esté representado en títulos de alta liquidez.

Por su parte, el Comité Técnico de Riesgos, establece límites de tolerancia a los riesgos de liquidez y periódicamente se realiza un seguimiento a los niveles de liquidez, plazos, descalces, entre otros, además la compañía mide, evalúa y da seguimiento al riesgo que resulta de las diferencias entre los flujos de efectivo proyectados a distintas fechas tomando en cuenta los activos (disponibles, inversiones en instituciones financieras, cuentas por cobrar) y pasivos (depósitos de exigibilidad inmediata, depósitos a plazo, préstamos interbancarios y cuentas por pagar) más líquidos.

Para cubrir el riesgo de liquidez, como parte de la política de inversión de la Compañía, parte de sus recursos económicos se mantienen en cuentas bancarias (a la vista) e invertidos a corto plazo, con el objetivo de disponer de estos de forma inmediata y hacer frente a eventuales erogaciones no planificadas.

La Compañía maneja crédito con sus proveedores comerciales no mayor a 30 días, y con sus reaseguradores el crédito varía de acuerdo al tipo de contrato, de 90 a 365 días.

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.

(Continúa)

Al 30 de junio de 2023, el detalle de los vencimientos de activos y pasivos es el siguiente:

	2023						
	Total	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días
<u>Activos:</u>							
Disponibilidades	¢ 12.657.764.151	12.657.764.151	-	-	-	-	-
Inversiones en instrumentos financieros	11.165.751.849	558.287.592	2.233.150.370	1.451.547.740	3.461.383.073	3.014.752.999	446.630.074
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	20.085.844.342	18.225.661.253	616.575.144	172.804.258	555.613.137	515.190.550	-
Participación del reaseguro en las provisiones	5.035.532.842	774.697.360	710.139.247	645.581.134	1.549.394.721	1.355.720.381	-
Total recuperación de activos	48.944.893.184	32.216.410.356	3.559.864.761	2.269.933.132	5.566.390.931	4.885.663.930	446.630.074
<u>Pasivos:</u>							
Cuentas por pagar y provisiones	7.496.875.026	7.496.875.026	-	-	-	-	-
Provisiones técnicas	22.872.234.468	3.518.805.303	3.225.571.528	2.932.337.752	7.037.610.606	6.157.909.280	-
Cuentas acreedoras y deudoras por reaseguro cedido y retrocedido	5.790.466.754	3.763.803.390	579.046.675	289.523.338	579.046.675	579.046.675	-
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios	3.992.483.184	3.622.732.748	122.557.252	34.348.474	110.439.774	102.404.936	-
Total vencimiento de pasivos	40.152.059.432	18.402.216.467	3.927.175.455	3.256.209.564	7.727.097.055	6.839.360.892	-
Calce de plazos	¢ 8.792.833.751	13.814.193.889	(367.310.695)	(986.276.431)	(2.160.706.124)	(1.953.696.961)	446.630.074

Al 30 junio de 2022, el detalle de los vencimientos de activos y pasivos es el siguiente:

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

	2022						
	Total	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días
<b>Activos:</b>							
Disponibilidades	¢ 11.977.732.067	11.977.732.067	-	-	-	-	-
Inversiones en instrumentos financieros	9.817.188.277	490.859.414	1.963.437.655	1.276.234.476	3.043.328.366	2.650.640.835	392.687.531
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	14.964.302.270	14.495.174.031	168.714.171	88.888.331	124.503.893	(143.678.362)	230.700.476
Participación del reaseguro en las provisiones	6.020.436.179	926.220.951	849.035.871	771.850.792	1.852.441.901	1.620.886.664	-
Total recuperación de activos	42.779.658.792	27.889.986.462	2.981.187.698	2.136.973.599	5.020.274.160	4.127.848.866	623.388.007
<b>Pasivos:</b>							
Cuentas por pagar y provisiones	4.471.904.730	4.471.904.730	-	-	-	-	-
Provisiones técnicas	21.189.329.054	3.259.896.778	2.988.238.713	2.716.580.648	6.519.793.555	5.704.819.361	-
Cuentas acreedoras y deudoras por reaseguro cedido y retrocedido	2.944.554.969	1.913.960.730	294.455.497	147.227.748	294.455.497	294.455.497	-
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios	1.923.331.015	1.863.034.926	21.684.486	11.424.634	16.002.229	(18.466.719)	29.651.458
Total vencimiento de pasivos	30.529.119.768	11.508.797.164	3.304.378.695	2.875.233.031	6.830.251.282	5.980.808.138	-
Calce de plazos	¢ 12.250.539.024	16.381.189.298	(323.190.997)	(738.259.432)	(1.809.977.121)	(1.852.959.272)	623.88.007

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El detalle anterior representa la distribución temporal de los saldos contables presentados al 30 de junio de 2023 y 2022 para el calce de activos y pasivos, el cual no debe interpretarse como un flujo de efectivo proyectado, ya que no incluye al saldo correspondiente a la estimación futura de las operaciones del periodo 2023 y 2022, respectivamente.

(b) Riesgo de mercado

Está definido como la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo, tales como tasas de interés, tipos de cambio, precios, etc. y la medida que estos cambios afecten los ingresos de la Compañía o bien sus instrumentos financieros. Al 30 de junio de 2023 y 2022, se cuantifica una exposición de riesgo de mercado con sus inversiones en ¢307.389.352 (2,79% del portafolio) y 64.400.747 (0.71% del portafolio) en el 2022) respectivamente, según la normativa existente en el Reglamento de Solvencia.

La entidad analiza, evalúa y da seguimiento a las posiciones sujetas a riesgos de mercado de sus distintos portafolios de inversiones, a través de metodologías que tienen la capacidad de medir las pérdidas potenciales asociadas a movimientos de precios, tasas de interés o tipo de cambio, así como medir las concentraciones de las posiciones y su sensibilidad ante distintos escenarios considerando extremos.

Riesgo de tasas de interés

La gestión del riesgo de tasas de interés es una necesidad que permite adoptar posiciones privilegiadas frente a la competitividad, mejoras en la situación patrimonial y en la rentabilidad.

Al 30 de junio de 2023 y 2022, la Compañía mantiene títulos a tasas de interés fija, los cambios en las tasas de interés del mercado no tendrán un efecto en el estado de resultados integral. Sin embargo, la variación de las tasas de interés a nivel general del mercado podría repercutir en el precio de los títulos y de ajustes al valor de los activos.

Riesgo de tipo de cambio

La Compañía está expuesta al riesgo asociado al de tipo de cambio. El riesgo cambiario en particular, se monitorea por medio de mecanismos de análisis cualitativo y cuantitativo, como se describe a continuación:

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio, la posición de los activos y pasivos en moneda extranjera (US\$) se detalla como sigue:

		2023	2022
<u>Activos:</u>			
Disponibilidades	US\$	11.525.068	10.924.313
Inversiones en instrumentos financieros		9.632.801	8.691.477
Comisiones, primas y cuentas por cobrar		7.550.368	8.208.676
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro		852.857	502.686
Otros activos		48.198	78.497
		<u>29.609.294</u>	<u>28.444.650</u>
<u>Pasivos:</u>			
Cuentas por pagar y provisiones		2.522.934	1.552.506
Cuentas acreedoras y deudoras por operación de reaseguro		13.080.557	(1.109.326)
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios		1.108.161	1.265.827
Otros pasivos		-	-
		<u>16.711.652</u>	<u>1.709.008</u>
Posición monetaria neta	US\$	<u>12.897.642</u>	<u>26.735.643</u>

Análisis de sensibilidad a variaciones en el tipo de cambio

Uno de los macro precios del mercado es el tipo de cambio, el cual afecta las posiciones activas y pasivas denominadas en moneda extranjera, generadas a raíz de la volatilidad o movimientos en el precio de la divisa. Así, una disminución o aumento de diez colones en el tipo de cambio, significaría una variación de ¢128.976.416 en el 2023 (¢267.356.430 en el 2022) en el valor de la posición monetaria neta.

(c) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito corresponde a la posibilidad de que se origine una pérdida financiera para la Compañía, si la contraparte incumpliera sus obligaciones para con la empresa. La gestión de este riesgo se enmarca en la evaluación y calificación de los emisores, con el fin de determinar los límites máximos de inversión y de contraparte. Como consecuencia, la Compañía solo puede efectuar inversiones en los emisores autorizados y operaciones con contrapartes igualmente autorizadas por el Comité de Riesgos.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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:

		2023	2022
Disponibilidades	¢	12.657.764.151	11.977.732.067
Inversiones en instrumentos financieros		11.165.751.849	9.817.188.277
Primas por cobrar y vencidas, netas		19.729.395.404	14.725.588.852
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		267.995.775	238.162.797
	¢	<u>43.820.907.178</u>	<u>36.758.671.992</u>

Inversiones en instrumentos financieros

La Compañía mantiene una exposición al riesgo por sus saldos en efectivo e inversiones en depósitos a plazo, los cuales, al ser mantenidos con bancos de primer orden, se consideran de un riesgo bajo.

Al 30 de junio, el total de las inversiones disponibles para la venta corresponden a títulos de renta fija tanto en colones y dólares.

Valor razonable de los instrumentos financieros

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

(a) *Inversiones disponibles para la venta*

El valor razonable de las inversiones disponibles para la venta, se determina por referencia a su precio cotizado de compra al cierre a la fecha de balance. La entidad utiliza el vector de precios de la empresa Provedora Integral de Precios de Centroamérica (PIPCA), cuya metodología de valoración fue autorizada por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

(b) *Efectivo, cuentas por cobrar y por pagar de corto plazo.*

El valor en libros del efectivo, cuentas por cobrar y cuentas por pagar, se aproxima a su valor razonable dada su naturaleza.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio, los instrumentos financieros medidos al valor razonable por su nivel de jerarquía se presentan como sigue:

		2023			
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Inversiones disponibles para la venta	¢	<u>11.008.870.926</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11.008.870.926</u>
		2022			
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Inversiones disponibles para la venta	¢	<u>9.680.559.858</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9.680.559.858</u>

La Aseguradora, establece una jerarquía del valor razonable que clasifica en tres niveles los datos de entrada de técnicas de valoración utilizadas para medir el valor razonable:

- Nivel 1: precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la Aseguradora puede acceder en la fecha de medición.
- Nivel 2: datos de entradas distintos de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables para los activos o pasivos, directa e indirectamente. Esta categoría incluye precios cotizados para activos o pasivos similares en mercados activos, precios cotizados para activos o pasivos idénticos o similares en mercados que no son activos u otras técnicas de valuación donde los datos de entradas significativos son directa o indirectamente observables en un mercado.
- Nivel 3: esta categoría contempla todos los activos o pasivos en los que las técnicas de valoración incluyen datos de entradas no observables y tienen un efecto significativo en la medición del valor razonable. Esta categoría incluye instrumentos que son valuados, basados en precios cotizados para instrumentos similares donde los supuestos o ajustes significativos no observables reflejan la diferencia entre los instrumentos.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(d) Riesgo de rentabilidad

Al 30 de junio, a continuación, se muestran los indicadores de rentabilidad de la Compañía:

<u>Indicadores de rentabilidad</u>	2023	2022
ROA		
Utilidad neta/activo total	(1,53%)	4,06%
ROE		
Utilidad neta/patrimonio	(6,29%)	12,98%

(e) Riesgo operacional

Se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por factores humanos o externos, resoluciones administrativas o judiciales adversas, fraudes o robos. A nivel local, comprende los siguientes riesgos:

1. *Reaseguro:*  
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a fallos en la definición de la política de reaseguro o de los derivados de su incumplimiento.
2. *Tarificación:*  
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o fallos en la tarificación de productos o revisión de tarifas.
3. *Contingencias fiscales:*  
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o fallos producidos por el desconocimiento o no aplicación de la normativa fiscal vigente.
4. *Gestión de contratos:*  
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a fallos derivados del mantenimiento de contratos con terceros. Destacar aspectos relacionados con la no existencia de contratos, errores en su formalización y/o elaboración, y la no revisión de los distintos contratos mantenidos en la entidad.
5. *Legislación:*  
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o fallos producidos por el desconocimiento o no aplicación de la normativa legal vigente y la específica de la actividad, o por la realización de operaciones al margen de las leyes que gobiernan en los países.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

6. *Reclamaciones de terceros:*  
Riesgos de pérdida debido a la inadecuación o fallos derivados de las reclamaciones y quejas.
7. *Blanqueo de capitales:*  
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a fallos productivos de la gestión de operaciones sospechosas y obligatorias de blanqueo de capitales.
8. *Redes y comunicaciones:*  
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a los fallos producidos en la red tecnológica o líneas de comunicación mantenidos en la entidad.
9. *Seguridad:*  
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a los fallos en la protección de los sistemas tecnológicos o aplicaciones informáticas existentes, así como en el acceso o encriptación de datos.
10. *Informática:*  
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a los fallos generados por la inexistencia de aplicaciones (software), o por la gestión incorrecta de las existentes. Falta de adaptación a las necesidades de las áreas, y de integración entre las distintas aplicaciones.
11. *Personal:*  
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a los fallos generados por la falta de formación, experiencia y/o capacitación de los empleados de la compañía, o no adaptabilidad del personal a la visión, misión y valores de la entidad. Se incluyen aspectos relacionados al dimensionamiento de los departamentos.
12. *Red comercial:*  
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a los fallos producidos por la falta de formación, experiencia y/o capacitación de la estructura comercial de la compañía, o no adaptabilidad de la red comercial a la visión, misión y valores de la entidad. Se incluyen aspectos relacionados con el dimensionamiento de la estructura comercial.
13. *Profesionales externos:*  
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a los fallos derivados de la falta de experiencia, capacitación y/o formación de los profesionales externos contratados por la entidad, o no adaptabilidad de los profesionales externos a la visión, misión y valores de la entidad. Se incluyen aspectos relacionados con el dimensionamiento de los profesionales externos.
14. *Diseño de procedimientos:*  
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a fallos que se pueden producir por un inconsistente diseño de políticas, procedimiento, planes y normativa interna de cada uno de los procesos de gestión.
15. *Gestión de procedimientos:*  
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a fallos derivados por la insuficiencia, fiabilidad y veracidad de la información.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

16. *Comunicación y transmisión de la información:*  
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a los fallos producidos por una incorrecta comunicación y/o transmisión de la información. Se considerarán también los posibles fallos en el tratamiento confidencial de la información.
17. *Información suficiente y adecuada:*  
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a fallos producidos por la insuficiencia, fiabilidad y veracidad de la información.
18. *Fraude externo:*  
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a fallos derivados de la falta de herramientas y procedimientos para detectar y prevenir acciones fraudulentas realizadas por personas ajenas a la organización.
19. *Fraude interno:*  
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a fallos derivados de la falta de herramientas y procedimientos para detectar y prevenir acciones fraudulentas realizadas por personas pertenecientes a la organización.
20. *Corrupción:*  
Riesgo de pérdida derivado del uso indebido o interesado de medios de la organización, así como el ejercicio de presión o coacción en el desarrollo de las funciones.
21. *Competencia:*  
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a fallos producidos por el desconocimiento del mercado en el que se opera, o incapacidad de reacción antes los cambios que se producen en los mercados.
22. *Imagen y marca:*  
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a fallos derivados del deterioro de la imagen de la entidad antes la sociedad y los mercados.
23. *Infraestructura:*  
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a fallos producidos por la falta de medios técnicos y materiales (se incluye hardware).
24. *Protección de activos:*  
Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a fallos derivados de la gestión y protección de activos.

La alta administración es la principal responsable del desarrollo e implementación de los controles del riesgo operacional. Esta responsabilidad es respaldada por el desarrollo de normas de administración del riesgo operacional en las siguientes áreas:

- a. Adecuada segregación de funciones, incluyendo la independencia en la autorización de transacciones.
- b. Requerimientos sobre el adecuado monitoreo y reconciliación de transacciones.
- c. Cumplimiento con las disposiciones legales.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- d. Comunicación y aplicación de conducta corporativa.
- e. Reducción del riesgo por medio de seguros, según sea el caso.
- f. Comunicación de las pérdidas operativas y proposición de soluciones.
- g. Planeamiento integral para la recuperación de actividades, incluyendo planes para restaurar operaciones clave y apoyo interno y externo para asegurar la prestación de servicios.
- h. Capacitación del personal.
- i. Desarrollo de actividades para mitigar el riesgo, incluyendo políticas de seguridad.

(23) Administración de riesgo de seguros

Este riesgo, bajo cualquier contrato de seguro, se refiere a la posibilidad de que el evento asegurado ocurra y a la incertidumbre de la cantidad a pagar por el reclamo. Por la naturaleza misma del contrato de seguro, el riesgo es muy amplio y, por lo tanto, no predecible.

Para una cartera de contratos, en donde la teoría de probabilidad se aplica al proceso de tarificación y de reservas técnicas, el riesgo principal del asegurador es que los reclamos reales y el pago de beneficios excedan la cantidad estipulada en las reservas técnicas. Esto podría ocurrir debido a la frecuencia o severidad de los reclamos y/o porque las cantidades a indemnizar sean mayores que las estimadas. Los eventos de seguros son muy amplios y, el número real y cantidad de reclamos y beneficios, variarán año con año, con respecto a los estimados establecidos utilizando las técnicas estadísticas.

La experiencia muestra que, entre más grande la cartera de contratos de seguros similares, menor es la variabilidad relativa en cuanto a lo que el resultado esperado sería. Además, una cartera más diversa puede estar menos afectada por cualquier cambio en un subgrupo de la cartera.

Entre los factores que agravan los riesgos están la ausencia de diversificación de exposiciones en términos de tipo y cantidad, localización geográfica y clase de industria cubierta.

(a) Seguros generales

i. Administración de riesgos

Para la administración de riesgos se emplea un proceso de selección de los mismos amparado en los requisitos de asegurabilidad, según el tipo de producto del que se trate.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

ii. Cálculo de la reserva

En los seguros generales, las principales variables que afectan el cálculo de las reservas se describen a continuación:

- Estadísticas de la siniestralidad.
- Sistemas para la administración de la información

(b) Seguros personales

i. Administración de riesgos

Para la administración de riesgos, se emplea un proceso de selección de exposiciones, mediante el cual se establecen pruebas de salud o requisitos de asegurabilidad según tipo de producto, edad y monto asegurado, lo cual permite contar con una población asegurada bastante sana.

En los seguros colectivos de vida, se cuenta con el respaldo de reaseguro, que permite un manejo adecuado del riesgo.

ii. Cálculo de la reserva

En los seguros personales, las variables críticas que afectan el cálculo de las reservas son los siguientes:

- Tablas de mortalidad.
- Tasas de interés técnico.
- Sistemas para la administración de la información.

Para seguros generales como personales al 30 de junio de 2023, la Compañía presenta 9.254 siniestros por un valor de ¢ 3.546.028.231 (3.479 siniestros por un valor de ¢ 3.246.597.275 en el 2022) por lo que se crea una provisión de siniestralidad.

(24) Arrendamientos

Al 30 junio de 2023, la Compañía mantiene un contrato de arrendamiento por año con la compañía Desarrollos Ventotene S.A., por las instalaciones de la oficina, ubicadas en el Oficentro Torre Condal, en el primer y séptimo piso, el cual incluye el mantenimiento de las oficinas y además de un contrato por las instalaciones de la sucursal en Escazú. Y la Compañía tiene un contrato de arrendamiento por las instalaciones de la sucursal ubicada en City Mall, Alajuela. Por estos tres contratos la Compañía desembolsa mensualmente US\$ 26.216, US\$ 1.881 y US\$1.753, respectivamente.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los pagos mínimos futuros de tal arrendamiento operativo se detallan como sigue:

		2023	2022
Menos de 1 año	US\$	360.519	360.519

(25) Cuentas de Orden

Al 30 de junio, la Compañía mantiene el siguiente detalle de cuentas de orden:

		2023	2022
Seguros generales	¢	7.928.430.600.360	8.745.016.841.200
Seguros personales		753.988.299.779	485.313.283.218
	¢	8.862.418.900.139	9.230.330.123.419

(26) Análisis por segmento

Al 30 de junio de 2022, la Compañía tiene debidamente aprobado por la SUGESE los productos que se detallan a continuación:

Número de expediente	Nombre de producto	Código
RPS2014-00274	SEGURO HOGAR TOTAL	G06-44-A03-278
RPS2014-00296	SEGURO INDIVIDUAL VIDA SÍ COLONES	P14-23-A03-300
RPS2014-00297	SEGURO VIDA SÍ DÓLARES	P14-23-A03-301
RPS2014-00299	SEGURO MULTIRRIESGO EMPRESA COLONES	G06-44-A03-303
RPS2014-00300	SEGURO MULTIRRIESGO EMPRESA	G06-44-A03-304
RPS2014-00311	SEGURO RIESGO NOMBRADO MAPFRE EQUIPO ELECTRÓNICO COLONES	G07-45-A03-317
RPS2014-00312	SEGURO RIESGO NOMBRADO MAPFRE EQUIPO ELECTRÓNICO DÓLARES	G07-45-A03-318
RPS2014-00318	SEGURO VIDA MAPFRE TEMPORAL COLONES	P14-25-A03-324
RPS2014-00319	SEGURO VIDA MAPFRE TEMPORAL DÓLARES	P14-25-A03-325
RPS2014-00322	SEGURO TODO RIESGO MAPFRE EQUIPO ELECTRÓNICO COLONES	G07-45-A03-328
RPS2014-00323	SEGURO TODO RIESGO MAPFRE EQUIPO ELECTRÓNICO DÓLARES	G07-45-A03-329
RPS2014-00332	SEGURO CARGA DE MERCANCÍAS DÓLARES	G05-48-A03-340
RPS2014-00345	SEGURO INDIVIDUAL INCENDIO COMERCIAL	G06-44-A03-353
RPS2014-00350	SEGURO DE CAUCIÓN MAPFRE	G10-13-A03-358
RPS2014-00354	SEGURO ENFERMEDADES GRAVES	P20-62-A03-362

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

RPS2014-00356	SEGURO MAQUINARIA Y EQUIPO CONTRATISTA	G07-45-A03-364
RPS2014-00372	SEGURO TODO RIESGO DE PÉRDIDA MATERIAL	G06-44-A03-382
RPS2014-00373	SEGURO TODO RIESGO DE PÉRDIDA MATERIAL DÓLARES	G06-44-A03-383
RPS2014-00376	SEGURO TRANSPORTE LOCAL	G05-48-A03-388
RPS2014-00388	SEGURO ROTURA DE MAQUINARIA	G07-45-A03-400
RPS2014-00390	SEGURO PÓLIZA SUPERIOR DE TODO RIESGO DE PÉRDIDA FÍSICA O DAÑO MATERIAL	G06-44-A03-402
RPS2014-00403	RESPONSABILIDAD CIVIL GENERAL	G08-07-A03-419
RPS2014-00408	SEGURO TRANSPORTE INTERNACIONAL	G05-48-A03-424
RPS2014-00413	SEGURO COLECTIVO VIDA PREMIUM COLONES	P14-26-A03-429
RPS2014-00414	SEGURO COLECTIVO VIDA PREMIUM DÓLARES	P14-26-A03-430
RPS2014-00415	SEGURO ASISTENCIA   MAPFRE	G21-65-A03-431
RPS2014-00464	SEGURO INDIVIDUAL HOGAR	G06-44-A03-482
RPS2014-00506	SEGURO COLECTIVO DE ACCIDENTES PERSONALES TÚ CUENTAS	P19-57-A03-524
RPS2014-00634	SEGURO NUEVA PÓLIZA LÍDER	G01-01-A03-332
RPS2014-00636	SEGURO DE TODO RIESGO DE PÉRDIDA FÍSICA O DAÑO MATERIAL Y ELEMENTO DE TIEMPO	G06-44-A03-546
RPS2015-00669	TODO RIESGO DE CONSTRUCCIÓN COLONES	G07-29-A03-409
RPS2015-00670	SEGURO TODO RIESGO CONSTRUCCIÓN	G07-29-A03-410
RPS2015-00689	SEGURO PROTECCIÓN DE TARJETA	G07-46-A03-221
RPS2015-00690	SEGURO DE PROTECCIÓN TARJETAS MODALIDAD COLONES	G07-46-A03-266
RPS2015-00691	SEGURO COLECTIVO DE DESEMPLEO COLONES	G11-15-A03-268
RPS2015-00692	SEGURO COLECTIVO DE DESEMPLEO DÓLARES	G11-15-A03-269
RPS2015-00693	SEGURO COLECTIVO DE VIDA DE SALDOS DEUDORES COLONES	P14-40-A03-287
RPS2015-00694	SEGURO COLECTIVO DE VIDA DE SALDOS DEUDORES DÓLARES	P14-40-A03-288
RPS2015-00695	SEGURO COLECTIVO PARA GASTOS POR SERVICIOS DE ATENCIÓN MÉDICA - HOSPITALARIA	P20-64-A03-366
RPS2015-00740	SEGURO COLECTIVO CREDITICIO INTEGRAL	P14-40-A03-623
RPS2015-00799	SEGURO HOGAR TOTAL COLECTIVO	G06-44-A03-279
RPS2015-00801	SEGURO MULTIRIESGO EMPRESA COLECTIVO COLONES	G06-44-A03-342
RPS2015-00802	SEGURO MULTIRIESGO EMPRESA COLECTIVO DÓLARES	G06-44-A03-343
RPS2015-00803	SEGURO VIDA MAPFRE COLECTIVO COLONES	P14-26-A03-309
RPS2015-00804	SEGURO VIDA MAPFRE COLECTIVO	P14-26-A03-310
RPS2015-00805	SEGURO SALDOS DEUDORES MONTO FIJO COLONES	P14-40-A03-305
RPS2015-00806	SEGURO SALDO DEUDOR MONTO FIJO	P14-40-A03-306
RPS2015-00807	SEGURO ACCIDENTES PERSONALES MAPFRE COLECTIVO COLONES	P16-33-A03-326
RPS2015-00808	SEGURO ACCIDENTES PERSONALES MAPFRE COLECTIVO DÓLARES	P16-33-A03-327
RPS2015-00845	SEGURO COLECTIVO DE RENTA POR HOSPITALIZACION	P20-67-A03-641
RPS2015-00849	SEGURO COLECTIVO DE ENFERMEDADES GRAVES	P20-62-A03-645
RPS2015-00858	SEGURO DE AVIACIÓN	G08-07-A03-655
RPS2016-00925	SEGURO DE ROBO DE TERMINALES MOVILES	G07-43-A03-687
RPS2017-00955	SEGURO DE AUTOMOVIL MAPFRE MAS SEGURO	G01-01-A03-702
RPS2017-00965	SEGURO COLECTIVO DE VIDA CREDITO	P14-40-A03-709
RPS2017-00967	SEGURO COLECTIVO VIDA ORO	P14-26-A03-710
RPS2017-00971	SEGURO COLECTIVO FINANCIERO VIDA	P14-40-A03-711

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

RPS2017-00974	SEGURO COLECTIVO SALDO DE LA DEUDA	P14-40-A03-713
RPS2017-00983	SEGURO DE CRÉDITO A LA EXPORTACIÓN	G09-09-A03-719
RPS2017-00999	SEGURO DE CREDITO COMERCIAL INTERNO	G09-08-A03-728
RPS2017-01013	SEGURO COLECTIVO DE ENFERMEDADES GRAVES PREMIUM	P20-62-A03-735
RPS2017-01020	SEGURO INDIVIDUAL VIAJE SEGURO	P19-57-A03-744
RPS2018-01065	SEGURO COLECTIVO PROTECCIÓN DE SALDO	P14-40-A03-768
RPS2018-01068	SEGURO COLECTIVO PROTECCIÓN DE SUELDO	G11-15-A03-769
RPS2018-01072	MAPFRE SEGUR-VIAJE	P20-64-A03-770
RPS2019-01201	POLIZA DE SEGURO SOBRE DINERO Y VALORES PARA NEGOCIACIONES	G07-42-A03-844
RPS2021-01286	SEGURVIAJE PLUS	P20-75-A03-890
RPS2021-01419	SEGURVIAJE RECEPTIVO	P20-76-A03-973
RPS2022-01583	SEGURO AUTOEXPEDIBLE ESTUDIANTIL	P19-57-A03-1066
RPS2023-01589	SEGURO AUTOEXPEDIBLE SEGURVIAJE	P20-76-A03-1068

(27) COVID 19

En diciembre de 2019, se reportó en China la aparición de una nueva cepa de coronavirus denominada SARSCoV-2 que produce la enfermedad conocida como COVID 19, la cual se ha extendido como pandemia entre la población mundial durante el año 2020. Para evitar la propagación masiva de este virus en Costa Rica, en marzo de 2020 el Gobierno ordenó el cierre temporal de algunas actividades económicas a nivel nacional que han incidido en la actividad económica del país.

Esta contracción económica, como consecuencia de la pandemia, ha generado una menor demanda de pólizas de seguros, sin embargo, a la fecha de emisión de este informe, la Compañía no ha tenido una afectación en su situación financiera, el desempeño financiero y los flujos de efectivo, aspectos que son monitoreados constantemente por la Administración y sus Órganos de Dirección.

A pesar de lo anterior, en la actualidad no es posible determinar ni cuantificar el efecto que tal evento puede producir en la Compañía en el futuro, ya que dependerá de la evolución de la contención del contagio y la recuperación económica. Entre las medidas que tomó la Compañía, son las siguientes:

- Se cambió el plan estratégico de inversioness: no se reinvirtieron por un periodo de seis meses las operaciones de inversiones que vencieron en ese plazo a lo largo del periodo de 2020.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- Contratos de arrendamientos de inmuebles: Se estableció un acuerdo con los arrendadores sobre dos inmuebles arrendados considerando que el tema de pandemia no sería de corto plazo, por lo que se hace una nueva propuesta realizando un cambio en el contrato por medio de un adendum para reducir el periodo y tener una nueva fecha de vencimiento que no supere el año, con el fin de poder valorar la situación de la Compañía, el Corporativo y situación del país, y dependiendo de esto, a la fecha de vencimiento, tomar decisiones según correspondan, ya sea reduciendo espacio o bien del todo no renovar.
- Recursos Humanos: Se optó por la modalidad de teletrabajo y no se realizaron nuevas contrataciones, lo que permite un ahorro en gastos de personal, así como internos, tales como: electricidad, agua, suministros.

(28) Contingencias

Al 30 de junio de 2023 y 2022, existen contingencias, corresponde a la provisión estimada de gastos legales por la impugnación de traslado de cargos de la Administración Tributaria.

Al 30 junio de 2023, la Compañía mantenía una provisión para litigios por la suma de ₡15.005.956 (₡15.000.000 en el 2022) el cual incluye los gastos legales (Véase nota 10).

(29) 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:

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

a) Norma Internacional de Información Financiera No 17 Contratos de Seguros

Esta norma fue aprobada en marzo de 2017, y establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los contratos de seguros emitidos. También requiere principios similares a aplicar a contratos de reaseguro y a contratos de inversión emitidos con componentes de participación discrecional. El objetivo es asegurar que las entidades proporcionen información relevante de forma que represente fielmente esos contratos. Esta Norma deroga la NIIF 4 Contratos de Seguros. De acuerdo con el oficio del CONASSIF CNS-1682/07 del 25 de agosto del 2021, las entidades aseguradoras y las entidades reaseguradoras supervisadas por SUGESE, deberán establecer las políticas contables necesarias para la implementación de la norma y seguir las disposiciones ahí establecidas en cuanto a la conformación de los activos y pasivos de seguro, asimismo deberá considerar lo que se indique en el Reglamento sobre Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros. Dicha norma entrará a regir a partir del 1° de enero de 2024.

b) 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.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

c) 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.

d) Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

La NIIF 5, establece que las entidades medirán los activos no corrientes (o grupos de activos para su disposición) clasificados como mantenidos para la venta, al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta. En este caso la normativa establecida por el Consejo se apega lo impuesto por dicha NIIF.

El Consejo requiere el registro de una estimación de un cuarentaiochoavo mensual para aquellos activos no corrientes clasificados como disponibles para la venta, de manera que, si no han sido vendidos en un plazo de dos años, se registre una estimación del 100% sobre los mismos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta, descontados a su valor presente para aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año. De esta manera, los activos de las entidades pueden estar sub-valuados y con excesos de estimación.

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

- a) 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 créditos, cuentas por cobrar y créditos contingentes concedidos, hasta que esta norma se modifique.
- b) La aplicación de la medición de las pérdidas crediticias esperadas en fondos de inversión de la categoría de mercado de dinero, dispuesta en la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF-9), requerida por los artículos 3 y 18 del Reglamento de Información Financiera, entrará en vigencia el 1° de enero de 2022.
- c) Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el monto de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

f) 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:

- i. 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 vigencia 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.
- ii. 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:

- a. Contra resultados del periodo en tramos mensuales mediante el método de línea recta, sin que exceda el 30 de junio de 2021, o
- b. 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.
- c. 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.

A más tardar el 31 de enero de 2019, la entidad con tratamientos impositivos en disputa para los periodos señalados en esta disposición, deberán comunicar a la Superintendencia respectiva el método Acuerdo SUGEF-30-18 que emplearán entre los señalados en los numerales (a), (b) o (c) anteriores. Ese método se utilizará hasta la resolución y liquidación de la obligación tributaria.

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(30) Cambios futuros en políticas contables

El IASB emitió NIIF 17, una nueva norma contable integral para contratos de seguros.

La NIIF 17 Contratos de Seguro establece principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los contratos de seguro que están dentro del alcance de la Norma. El objetivo de la NIIF 17 es asegurar que una entidad proporciona información relevante que represente fidedignamente esos contratos. Esta información proporciona una base a los usuarios de los estados financieros para evaluar el efecto que los contratos de seguro tienen sobre la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad.

De conformidad con el proceso de implementación de la NIIF 17 en el Grupo MAPFRE, el Comité de Dirección del proyecto ha estimado conveniente impartir instrucciones que recogen los principales puntos cubiertos por las directrices técnicas establecidas por el Grupo MAPFRE para la implementación de la NIIF 17, norma contable sobre contratos de seguro, emitida por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (el IASB) el 18 de mayo de 2017 y que establece entre otros aspectos, los principios y metodologías de valoración de los pasivos que deben constituir las entidades de seguro que como MAPFRE S.A se vean afectadas por la norma.

El Grupo MAPFRE facilita las directrices técnicas que soportan y amplían la información para una orientación más completa sobre cada una de las instrucciones, para la adecuada implementación de la norma NIIF 17 en MAPFRE.

De cara a la implementación de la norma NIIF 17 en el Grupo MAPFRE se establecen las siguientes instrucciones:

- 1) Los contratos de seguro y reaseguro aceptados actualmente bajo la norma NIIF 4 son contratos de seguro bajo NIIF 17
- 2) El reconocimiento inicial de un grupo de contratos se realizará cuando tenga lugar el primero de los siguientes hechos:
  - a) el comienzo del periodo de cobertura del grupo de contratos;
  - b) la fecha en que venza el primer pago por parte del tomador de la póliza de seguro en el grupo; y
  - c) para un grupo de contratos onerosos (con pérdidas bajo NIIF 17) , cuando el grupo pase a ser oneroso.
- 3) Los límites del contrato vendrán determinados por la capacidad de revaluar completamente

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

los riesgos cubiertos, por lo que las fechas de vencimiento en algunos casos, y de renovación anual en otros, de las garantías principales del contrato, delimitará en general los límites del contrato, de acuerdo a lo especificado en la directriz de límites del contrato.

- 4) A la hora de determinar el nivel de agregación de los contratos de seguro, se aplicará a efectos de reporte una única metodología común para todas las entidades del Grupo MAPFRE. La agrupación de contratos se debe llevar a cabo por carteras de productos con riesgos similares y gestionados por la compañía de forma conjunta.
- 5) Se establece el período de la cohorte del 1 de enero al 31 de diciembre, de forma general para todas las nuevas emisiones a partir del 1 de enero de 2022. En la cartera en Transición, a 1 de enero de 2022, no se agrupará por año de suscripción/cohorte.

Por lo anterior se deben:

- Identificar las diferentes agregaciones de sus contratos en cartera.
  - Actualizar cada año esta información según corresponda para añadir los nuevos grupos que correspondan.
- 6) NIIF 17 establece tres nuevos modelos de valoración de los pasivos de seguros para la cobertura restante (LFRC), en función del tipo de seguro y de la duración del contrato.
  - 7) El ajuste de riesgo no financiero se determinará por el Área Actuarial Corporativa con periodicidad anual para cada entidad y agrupación de NIIF 17, de manera separada para el LFRC y para el LFIC. Para ello, el Área Actuarial Corporativa facilitará la correspondiente herramienta de cálculo. La herramienta será de aplicación a todas las entidades salvo que desde la Dirección Corporativa de Riesgos se autorice algún método específico a alguna entidad. La metodología definida por el grupo MAPFRE se basa en la metodología MOCE del ICS calculado utilizando capitales en riesgo.
  - 8) Las diferencias por tipo de cambio implicarán convertir los flujos en moneda extranjera a la moneda funcional de la entidad.
  - 9) En cuanto al reconocimiento de los gastos o ingresos financieros procedentes de contratos de seguro, que surgen como consecuencia del cambio de la tasa de descuento, (tanto por el efecto del valor temporal del dinero y sus cambios como del efecto del riesgo financiero y sus cambios), la norma permite la opción de:
    - Incluir todos estos gastos o ingresos financieros en el resultado del período (en adelante PyG).
    - Desagregar estos gastos o ingresos financieros entre PyG y otro resultado integral (en adelante OCI).

(Continúa)

MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- 10) A efectos de la Transición a NIIF 17, para aquellos contratos valorados bajo PAA, se utilizará el enfoque retrospectivo total, ya que se considera que la información necesaria estará disponible. Para aquellos contratos valorados bajo BBA o VFA, se aplicará el enfoque de Fair Value de acuerdo a lo especificado en la directriz de métodos de transición.

