

BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
Sucursal Costa Rica

✦ *Estados Financieros No Auditados y Notas a los Estados Financieros*

✦ *Al 31 de marzo de 2022 y 2021*

BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
Sucursal Costa Rica

INDICE

	<i>Páginas</i>
<i>Contenido:</i>	
<i>Estados Financieros</i>	
<i>Balance de Situación General</i>	3-4
<i>Estado de Resultados</i>	5
<i>Estado de Cambios en el Patrimonio</i>	6
<i>Estado de Flujos de Efectivo</i>	7
<i>Notas a los Estados Financieros</i>	8-51

BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de marzo de 2022
(Expresado en colones costarricenses exactos)

	Nota	2022	2021
ACTIVOS			
DISPONIBILIDADES			
		10.142.975.806	9.136.691.776
Efectivo	8,1	500.000	500.000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	8,1	1.071.100.081	1.049.260.987
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	8,1	8.771.803.829	8.086.930.789
Disponibilidades restringidas	8,1	299.571.896	-
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS			
		10.986.517.764	7.010.155.881
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	8,2	10.986.517.764	7.010.155.881
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR			
		3.376.749.302	2.188.064.899
Primas por cobrar	8,3	2.283.965.240	2.025.698.615
Primas vencidas	8,3	183.747.105	41.410.065
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	8,3	821.117.486	-
Otras cuentas por cobrar	8,3	87.919.471	120.956.219
PARTICIPACIÓN DEL REASEGURO EN LA PROVISIONES TÉCNICAS			
		2.797.392.791	1.432.818.441
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas	8,4	2.797.392.791	1.432.818.441
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO			
		207.656.677	147.400.674
Mobiliario y equipo	8,5	153.158.663	147.097.824
Equipo de computación	8,5	90.757.749	82.892.713
Activos por derecho de uso	8,5	339.082.575	325.181.294
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	8,5	(375.342.310)	(407.771.157)
OTROS ACTIVOS			
		1.030.110.286	467.524.734
Gastos pagados por anticipado	8,6	39.850.139	1.395.371
Cargos diferidos	8,6	949.232.386	433.963.210
Activos intangibles	8,7	3.336.611	22.313.193
Otros activos restringidos	5	37.691.150	9.852.960
TOTAL DE ACTIVOS		28.541.402.626	20.382.656.405

(Continúa)...

BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de marzo de 2022
(Expresado en colones costarricenses exactos)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVOS</u>			
OBLIGACIONES CON ENTIDADES			
Obligaciones con entidades financieras a plazo	8,8	90.005.692	-
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		841.345.413	1.468.152.756
Cuentas y comisiones por pagar diversas	8,9	475.788.696	1.365.350.161
Provisiones	8,9	365.556.717	102.802.595
PROVISIONES TÉCNICAS		16.137.521.812	11.669.963.294
Provisión para primas no devengadas	8,9	6.048.830.319	4.571.963.461
Provisión matemáticas	8,9	7.948.508.988	5.588.173.572
Provisión para siniestros reportados	8,9	1.107.515.885	732.155.935
Provisión para siniestros ocurridos y no reportados	8,9	1.027.237.291	777.670.326
Provisión para participación en los beneficios y extornos	8,9	5.429.329	-
CUENTAS ACREEDORAS Y DEUDORAS POR OPERACIONES DE REASEGURO		162.312.068	237.305.946
Primas retenidas a sociedades de reaseguro	8,9	162.312.068	237.305.946
OBLIGACIONES CON ASEGURADORES, AGENTES E INTERMEDIARIOS		112.565.158	31.153.389
Obligaciones con agentes e intermediarios	8,9	112.565.158	31.153.389
TOTAL DE PASIVOS		17.343.750.143	13.406.575.385
<u>PATRIMONIO</u>			
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO DE FUNCIONAMIENTO			
Capital asignado	8,10	2.289.192.000	2.289.192.000
Aportes para mantenimiento de capital mínimo	8,12	7.538.473.130	3.700.551.471
AJUSTES AL PATRIMONIO - OTROS RESULTADOS INTEGRALES		331.794.920	791.719.458
Ajustes al valor de los activos	8,11	331.794.920	791.719.458
RESERVAS PATRIMONIALES		65.637.562	65.637.562
Reserva legal		65.637.562	65.637.562
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		59.634.142	655.318.872
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		59.634.142	655.318.872
RESULTADO DEL AÑO		912.920.729	(526.338.343)
Utilidad (pérdida) neta del año		912.920.729	(526.338.343)
TOTAL DE PATRIMONIO		11.197.652.483	6.976.081.020
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		28.541.402.626	20.382.656.405
<u>CUENTAS DE ORDEN</u>			
Cuentas de Orden por cuenta propia deudoras	8,18	3.494.708.114.479	3.234.217.427.238
Cuentas de Orden por cuenta propia acreedoras	8,18	(3.494.708.114.479)	(3.234.217.427.238)

Ricardo Loew Sandoval
Gerente General

Manuel Jiménez G.
Gerente Financiero


René Pérez S.
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Por el período terminado al 31 de marzo de 2022
 (Expresado en colones costarricenses exactos)

	Nota	2022	2021
INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGURO		4.534.213.790	3.679.315.725
INGRESOS POR PRIMAS		4.123.379.233	3.474.411.162
Primas netas de extornos y anulaciones, seguro directo	8,13	4.123.379.233	3.474.411.162
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		248.999.557	204.904.563
Comisiones y participaciones, reaseguro cedido	8,13	248.999.557	204.904.563
INGRESOS POR SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO		161.835.000	-
Siniestros y gastos recuperados, reaseguro cedido	8,13	161.835.000	-
GASTOS POR OPERACIONES DE SEGURO		3.899.392.453	3.305.315.117
GASTOS POR PRESTACIONES		2.018.124.643	1.634.329.814
Siniestros pagados, seguro directo	8,13	2.018.124.643	1.634.329.814
GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		712.024.442	731.194.615
Gastos por comisiones, seguro directo	8,13	712.024.442	731.194.615
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN TÉCNICOS		550.549.478	506.573.169
Gastos de personal técnicos	8,16	332.663.125	310.630.082
Gastos por servicios externos técnicos	8,16	129.201.449	115.421.827
Gastos de movilidad y comunicaciones técnicos	8,16	8.510.445	11.443.534
Gastos de infraestructura técnicos	8,16	57.153.296	44.342.293
Gastos generales técnicos	8,16	23.021.163	24.735.433
GASTOS DE PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y FIANZAS		618.693.890	433.217.519
Primas cedidas, reaseguro cedido	8,13	618.693.890	433.217.519
VARIACIÓN +/- DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS		147.519.102	(508.996.745)
INGRESOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS		4.967.066.773	3.760.498.229
Ajustes a las provisiones técnicas	8,13 y 8,17	4.967.066.773	3.760.498.229
GASTOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS		4.819.547.671	4.269.494.974
Ajustes a las provisiones técnicas	8,13 y 8,17	4.819.547.671	4.269.494.974
UTILIDAD (PÉRDIDA) BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		782.340.439	(134.996.137)
INGRESOS FINANCIEROS		1.019.024.635	35.931.699
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	8,15	94.394.313	-
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UDES)	8,15	921.181.554	31.611.467
Otros ingresos financieros	8,15	3.448.768	4.320.232
GASTOS FINANCIEROS		637.264.107	300.912.387
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UDES)	8,15	611.414.756	46.234.714
Otros gastos financieros diversos	8,15	25.849.351	254.677.673
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		1.164.100.967	(399.976.825)
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		167.518.999	146.170.265
Ingresos operativos diversos	8,15	167.518.999	146.170.265
Ingresos por recuperación de activos y disminución estimaciones y provisiones	8,15	-	-
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		412.297.770	267.305.386
Comisiones por servicios	8,15	817.329	884.536
Otros gastos operativos	8,15	411.480.441	266.420.850
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN NO TÉCNICOS		6.401.467	5.226.397
Gastos de personal no técnicos	8,16	6.401.467	5.226.397
RESULTADOS DE LAS OTRAS OPERACIONES		(251.180.238)	(126.361.518)
UTILIDAD POR OPERACIÓN DE SEGUROS		912.920.729	(526.338.343)
UTILIDAD DESPUÉS DE IMPUESTOS Y ANTES DE PARTICIPACIONES		912.920.729	(526.338.343)
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL AÑO		912.920.729	(526.338.343)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETOS DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales		(593.028.865)	(238.242.370)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL AÑO, NETO DE IMPUESTO		(593.028.865)	(238.242.370)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO		319.891.864	(764.580.713)

 Ricardo Loew Sandoval
 Gerente General

 Manuel Jiménez G.
 Gerente Financiero

 René Pérez S.
 Auditor Interno

BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Por el periodo terminado al 31 de marzo de 2022
 (Expresado en colones costarricenses exactos)

Nota	Capital Asignado	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reserva legal	Resultados acumulados	Total
Saldo al 01 de enero de 2021	2.289.192.000	2.496.579.529	1.029.961.828	65.637.562	655.318.872	6.536.689.791
<i>Transacciones registradas directamente en el patrimonio:</i>						
Aportes no capitalizados	-	1.203.971.942	-	-	-	1.203.971.942
Total de transacciones registradas directamente en el patrimonio	-	1.203.971.942	-	-	-	1.203.971.942
<i>Resultado integral del año:</i>						
Resultado del año	-	-	-	-	(526.338.343)	(526.338.343)
Ajuste por valuación de inversiones a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, neto del impuesto sobre la renta	-	-	(238.242.370)	-	-	(238.242.370)
Total resultado integral del año	-	-	(238.242.370)	-	(526.338.343)	(764.580.713)
Saldo al 31 de marzo de 2021	2.289.192.000	3.700.551.471	791.719.458	65.637.562	128.980.529	6.976.081.020
Saldo al 01 de enero de 2022	2.289.192.000	4.942.119.722	924.823.785	65.637.562	59.634.142	8.281.407.211
<i>Transacciones registradas directamente en el patrimonio:</i>						
Aportes no capitalizados	-	2.596.353.408	-	-	-	2.596.353.408
Total de transacciones registradas directamente en el patrimonio	-	2.596.353.408	-	-	-	2.596.353.408
<i>Resultado integral del año:</i>						
Resultado del año	-	-	-	-	912.920.729	912.920.729
Ajuste por valuación de inversiones a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, neto del impuesto sobre la renta	-	-	(593.028.865)	-	-	(593.028.865)
Total resultado integral del año	-	-	(593.028.865)	-	912.920.729	319.891.864
Saldos al 31 de marzo de 2022	2.289.192.000	7.538.473.130	331.794.920	65.637.562	972.554.871	11.197.652.483

Ricardo Loew Sandoval
Gerente General

Manuel Jiménez G.
Gerente Financiero


René Pérez S.
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 Por el año terminado al 31 de marzo de 2022
 (Expresado en colones costarricenses exactos)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del año		912.920.729	(526.338.343)
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ajustes a las provisiones técnicas, neto		(23.990.146)	3.358.268.912
Gasto por provisiones, neto		365.556.717	78.635.314
Depreciaciones y amortizaciones		(16.452.216)	13.690.001
Ganancias por diferencias de cambio y UD, netas		309.766.798	14.623.247
Gastos correspondientes a la oficina principal		590.494.091	886.415.229
Variación en los activos (aumento) disminución			
Comisiones, primas y cuentas por cobrar		(67.253.550)	(1.238.078.742)
Otros activos		(230.178.088)	68.404.865
Variación en los pasivos aumento (disminución)			
Obligaciones con entidades		(1.042.006)	(11.896.351)
Otras cuentas por pagar y provisiones		(1.112.057.504)	601.840.946
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro		26.225.907	80.398.097
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios		(144.720.502)	25.627.999
Total flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación		<u>609.270.230</u>	<u>3.351.591.174</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros		(339.890.917)	(2.641.671.290)
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		31.018.656	(53.498.214)
Adquisición de intangibles		1.247.196	
Total flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		<u>(307.625.065)</u>	<u>(2.695.169.504)</u>
(Disminución) aumento en el efectivo		<u>301.645.165</u>	<u>656.421.670</u>
Efectivo al inicio del año		<u>9.841.330.641</u>	<u>8.480.270.106</u>
Efectivo al final del año	8,1	<u><u>10.142.975.806</u></u>	<u><u>9.136.691.776</u></u>

Ricardo Loew Sandoval
 Gerente General

Manuel Jiménez G.
 Gerente Financiero



René Pérez S.
 Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

Nota 1. Información general

I. Domicilio y forma legal

Best Meridian Insurance Company, con cédula jurídica N° 3-012-622635, está organizada como sociedad anónima de acuerdo con las leyes de la República de Costa Rica, a partir del 9 del Marzo de 2010, actuando como sucursal de Best Meridian Insurance Company, compañía constituida e inscrita de conformidad con las leyes del Estado de Florida, de Estados Unidos de América, domiciliada en el Estado de Florida en 8950 S.W. 74 Ct, Miami, Fl 33156 en BMI Building at Town Center One.

La sucursal en Costa Rica se encuentra frente al Hospital Cima en Escazú en la calle paralela a la pista Prospero Fernández, en el edificio BMI.

Las operaciones de seguros en Costa Rica están reguladas por la Superintendencia General de Seguros, de acuerdo con la legislación establecida por la ley reguladora del mercado de seguros No 8653.

Los estados financieros y la información relevante acerca de la entidad y los servicios prestados se encuentran disponibles en su página en internet.

II. País de constitución

La compañía es una sociedad domiciliada en el Estado de Florida, Estados Unidos de América, la sucursal está registrada y domiciliada en la República de Costa Rica.

III. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales

La principal actividad de la compañía es la venta y colocación de seguros de salud y vida, recibió la autorización para operar en el mercado de seguros costarricense el 26 de mayo de 2011, con código A-10.

IV. Número de sucursales y agencias

Al 31 de marzo de 2022 la compañía no cuenta con más sucursales en Costa Rica.

V. Dirección del sitio Web

La dirección del sitio Web es www.segurosbmicr.com

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

VI. Número de trabajadores al final del período

Al 31 de marzo de 2022 la entidad cuenta con 51 empleados (42 en 2021) de planta, además el soporte operativo a nuestra compañía en República Dominicana, Ecuador y Miami.

Nota 2: Base de preparación de los Estados Financieros y principales políticas contables

2.1 Base de preparación

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

El CONASSIF emitió la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y los Emisores no Financieros en la que se establece las políticas contables que deben ser utilizadas en los casos en que las NIIFs incluyen un tratamiento alternativo. Además, ciertas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras antes citadas, cuyo tratamiento puede diferir de las bases de reconocimiento, medición y divulgación establecidas por las NIIFs.

La Normativa definió las NIIFs emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB) como de aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al primero de enero de 2011 (sin permitirse la adopción anticipada de una norma que los prevea); con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el Capítulo II de la Normativa.

De forma supletoria, para los aspectos no previstos en la Normativa, deben aplicar las NIIFs en vigencia emitidas por el IASB o bien los principios de contabilidad generalmente aceptados por el Instituto Americano de Contadores Públicos (AICPA), mientras estas últimas no contravengan el marco conceptual de las NIIFs. Finalmente, la Normativa establece que se requiere la autorización previa del CONASSIF con respecto a la emisión de nueva NIIFs o interpretaciones emitidas por el IASB, así como tratamientos contables adoptados de manera supletoria.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

Lo anterior es aplicado solo cuando ha sido aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero -CONASSIF.

2.2 Transacciones en moneda extranjera

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica prevaleciente a la fecha del Balance de Situación de la sucursal. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el período son convertidas a las tasas de cambio de venta que prevalecieron en las fechas de las transacciones.

Las ganancias o pérdidas netas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en los resultados del periodo.

2.3 Periodo contable

De acuerdo a la resolución No.16/97 y a la resolución No. ATSJ-ARC-268-2011, el periodo fiscal contable de la Sucursal corresponde al periodo ordinario, del 01 de enero al 31 de diciembre de cada año.

2.4 Negocio en marcha

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

2.5 Base de acumulación o devengo

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

2.6 Efectivo y equivalentes de efectivo

Las actividades de operación del estado de flujos de efectivos se preparan conforme el método indirecto y para este propósito se consideran como efectivos y equivalentes de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo en un corto plazo.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

2.7 Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

Los estados financieros de la sucursal se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica.

El Banco Central de Costa Rica es la entidad encargada de la administración del Sistema Bancario Nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Los tipos de cambio de compra y venta son establecidos por las instituciones financieras autorizadas de acuerdo a la oferta y demanda del mercado.

Conforme a lo establecido en el Plan de Cuentas, los activos y pasivos en moneda extranjera se expresan en colones utilizando el tipo de cambio de venta de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica. Al 31 de marzo de 2022 los tipos de cambio para la compra y venta fueron de ¢660,48 y ¢667,10 por US\$1,00 respectivamente, mientras que al 31 de marzo de 2021 los tipos de cambio para la compra y venta fueron de ¢610,29 y ¢615,81 por US\$1,00 respectivamente.

2.8 Comisiones, primas y cuentas por cobrar

Las comisiones, primas y cuentas por cobrar son reconocidas cuando son recuperables a su valor razonable.

Su valor en libros es revisado periódicamente para determinar deterioros cuando eventos o circunstancias indican que el valor en libros podría no ser recuperable. La pérdida por deterioro es registrada en los resultados, cuando corresponda.

2.9 Activos financieros

La naturaleza y los criterios de medición de los activos financieros se describen a continuación:

Estos activos están conformados por las inversiones en instrumentos financieros cotizados en bolsa de valores y que son mantenidos intencionalmente por la compañía para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o inversiones que la compañía está dispuesta a vender en cualquier momento y que no sean activos comprometidos. Los activos financieros disponibles para la venta se presentan a su valor razonable a la fecha de los estados financieros, las ganancias y pérdidas que surjan de la variación en el valor razonable se reconocen como un componente separado del patrimonio, hasta la venta del activo financiero, el vencimiento, recuperación monetaria del mismo, renovación o hasta que se determine que el activo en cuestión ha sufrido un deterioro de valor; en cuyo caso y en su momento la ganancia o pérdida acumulada en el patrimonio es trasladada a los resultados.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

2.10 Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto

Los activos incluidos en la cuenta Inmuebles, Mobiliario y Equipo, Neto se registran al costo de adquisición o construcción más cualquier costo necesario para su puesta en condiciones necesarias de uso; la depreciación es calculada por el método de línea recta a las tasas de depreciación establecidas por el Ministerio de Hacienda, por medio del Reglamento de la Ley del Impuesto sobre la Renta, distribuyendo el valor del bien en los años de vida útil estimada y reconociendo el gastos por depreciación en el periodo correspondiente.

Las tasas de depreciación anual se presentan a continuación:

	Porcentaje
Equipos y mobiliario	10%
Equipo de computación	20%
Mejoras a Propiedad Arrendada	20%

Los gastos de mantenimiento y reparación, así como las ganancias o pérdidas resultantes de ventas o retiros de activos se incluyen en los resultados del año en que se realizaron. Las mejoras a la propiedad arrendada se amortizan en 5 años o en el plazo del contrato de arrendamiento si es menor a los 5 años.

Los activos por derecho de uso se registran a partir del 01 de enero de 2020 aplicando la NIIF16, lo que genera un cambio en la política contable utilizada para el registro de los contratos de arrendamiento de la siguiente manera:

La compañía presenta los contratos de arrendamiento (leasing) como activos valuados al costo y un pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado a la fecha de registro. La información comparativa presentada para 2019 no se actualiza, se presenta como anteriormente se había informado de acuerdo a la NIC 17.

2.11 Activos intangibles

Son activos intangibles identificables, los cuales se utilizan, en el suministro de servicios o para funciones relacionadas con la administración de la entidad.

En esta cuenta se registra el costo del software adquirido para uso de la entidad y el monto de deterioro del valor del software, los plazos de amortización asignada y restante son los siguientes:

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

	<u>Vida útil</u>
Licencias varias	60 meses
Sistema de cumplimiento	60 meses
Software FATCA	60 meses

Al 31 de marzo de 2022 y 2021 el detalle de los activos intangibles se muestra como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Costo de adquisición	¢ 39.345.206	55.489.763
Amortización acumulada	(36.008.595)	(33.176.570)
	<u>¢ 3.336.611</u>	<u>22.313.193</u>

2.12 Provisiones

Una provisión es reconocida cuando la Compañía tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de un evento pasado, es probable que la Compañía tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y pueda efectuarse una estimación fiable del importe de la obligación. El importe de las provisiones registradas es evaluado periódicamente y los ajustes requeridos se registran en los resultados del periodo.

2.13 Beneficios por terminación de contratos laborales

2.13.1 Prestaciones legales

Las compensaciones que se van acumulando a favor de los empleados de la Compañía de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo de Costa Rica, pueden ser pagadas en caso de muerte, jubilación o despido sin causa justificada.

El porcentaje de pago por dicho concepto es de un 5,33% del promedio de los salarios devengados durante los últimos seis meses laborados y un tope de 8 años. Estos derechos laborales se reconocen como un gasto del periodo en que se realicen, cuando se ha asumido una obligación presente de carácter legal proveniente de los sucesos mencionados.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

2.13.2 Aguinaldo

El pago de un doceavo de los salarios devengados. Este pago se efectúa en diciembre independientemente si el empleado es despedido o en el momento de una liquidación laboral por despido o renuncia. Su periodo de acumulación es de diciembre a noviembre del año siguiente.

2.13.3 Vacaciones

Establece que por cada 50 semanas laboradas los trabajadores tienen derecho a dos semanas de vacaciones que equivalen al 4,17% de los salarios devengados. La Compañía reconoce el pasivo en función del derecho laboral acumulado y no disfrutado a la fecha.

2.13.4 Fondo de capitalización laboral

El 01 de marzo de 2001 entro en vigencia la Ley de Protección al Trabajador (Ley No.7983), en la cual se estipula que todo patrono, público o privado debe aportar, a un fondo de capitalización laboral, un tres por ciento (3%) calculado sobre el salario mensual del trabajador. Dicho aporte se hará durante el tiempo que se mantenga la relación laboral y sin límite de años.

2.14 Impuesto sobre la renta

La Compañía calcula el impuesto a las utilidades aplicando a la utilidad antes del impuesto sobre la renta, los ajustes de ciertas partidas afectadas al impuesto, de conformidad con las regulaciones tributarias vigentes.

2.15 Impuesto sobre la renta diferida

El impuesto sobre la renta diferida es determinado utilizando el método pasivo aplicado sobre todas las diferencias temporarias que existan entre la base fiscal de los activos, pasivos y patrimonio neto y las cifras registradas para propósitos financieros a la fecha del estado de situación financiera. El impuesto sobre la renta diferida es calculado considerando la tasa de impuesto que se espera aplicar en el periodo en que se estima que el activo se realizara o que el pasivo se pagara. Los activos por impuestos diferidos se reconocen solo cuando existe una probabilidad razonable de su realización.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

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

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

2.16 Impuesto al valor agregado

De acuerdo con la legislación tributaria del país, con la entrada en vigencia de la Ley N° 9635 "*Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas*", actualmente se encuentran afectas al 2% del Impuesto al Valor Agregado los siguientes bienes y servicios:

- a. Los medicamentos, las materias primas, los insumos, la maquinaria, el equipo y los reactivos necesarios para su producción, autorizados por el Ministerio de Hacienda.
- b. Los servicios de educación privada.
- c. Las primas de seguros personales que incluyen pólizas de salud (gastos médicos) individual y colectivo y vida individual y colectivo.
- d. La compra y la venta de bienes y servicios que hagan las instituciones estatales de educación superior, sus fundaciones, las instituciones estatales, el Consejo Nacional de Rectores (CONARE) y el Sistema Nacional de Acreditación de la Educación Superior (SINAES), siempre y cuando sean necesarios para la realización de sus fines.

La ley establece una serie de excepciones a considerar al momento del cobro de este impuesto.

2.17 Reconocimiento de ingresos

2.17.1 Primas de seguros

Los ingresos por primas de seguros se reconocen en el momento en que la póliza de seguros es suscrita por el comprador de la misma, en forma anualizada.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

La actividad principal es la suscripción de seguros personales (vida, salud y accidentes personales), la cual es regulada por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) de conformidad con la Ley Reguladora del Mercado de Seguros No. 8653.

Aprobación de productos de Salud, Vida y Accidentes Personales:

Individuales:

Nombre del producto	Código de Registro	Fecha de Registro
Pólizas de Salud Individual		
Plan Azure Deducibles Altos	P16-35-A10-265	08/02/2012
Plan Azure Deducibles Bajos	P16-35-A10-273	08/02/2012
SERIES 3100 Deducibles Altos	P16-35-A10-290	02/02/2012
SERIES 3100 Deducibles Bajos	P16-35-A10-297	02/02/2012
Plan Meridian II – Deducibles Altos	P16-35-A10-312	20/02/2012
Plan Meridian II – Deducibles Bajos	P16-35-A10-318	08/02/2012
Flexi Plan III	P16-35-A10-295	20/02/2012
Flexi Plan III América Latina	P16-35-A10-323	12/03/2012
Plan Ideal –Deducibles Altos	P20-64-A10-607	03/02/2015
Plan Ideal – Deducibles Bajos	P20-64-A10-606	03/02/2015
Plan Vive	P20-64-A10-716	14/06/2017
Plan Esencial	P20-76-A10-849	03/03/2021
Pólizas de Vida Individual		
UNITERM II	P14-24-A10-373	13/08/2012
NOVA II	P14-24+A10+403	22/01/2013
TERM PLUS 100	P14-25-A10-432	17/04/2013
BEST INDEXED	P14-50-A10-761	22/07/2018
Póliza de Seguro de Servicios Funerarios	P19-60-A10-829	30/08/2019
Pólizas de Accidentes Personales Individual		
Seguro Individual de Accidentes Personales	P19-57-A10-846	15/01/2021

Descripción de los productos

Pólizas de salud individual

Los productos de salud individual ofrecen cobertura que se financia mediante el pago de la prima en forma anticipada, de carácter temporal y renovable cada año. El contrato se suscribe inicialmente por un año, pero el asegurado y/o suscriptor podrá renovarla anualmente mediante el pago correspondiente.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

Los beneficios dependen de los límites estipulados en el plan y valor contratado para cada una de las coberturas, de manera que se cubran los costos incurridos por concepto de gastos médicos, con o sin internamiento, requeridos por el asegurado. Las prestaciones contratadas se cubren luego de los plazos de espera que el contrato señala, sujetas a los deducibles estipulados y su aplicación durante la vigencia del contrato, respetando las exclusiones detalladas en cada tipo de póliza.

Pólizas de vida individual

Term Plus 100: Es una póliza individual de seguro de vida temporal. La duración de la temporalidad puede ser 5, 10, 15, 20, ó 30 años. En caso de fallecimiento del asegurado durante la temporalidad contratada se le pagará al o a los beneficiarios la suma asegurada contratada. La póliza es renovable. La póliza puede contratarse como un seguro de vida temporal exclusivamente o, en el caso de los planes de 20 o 30 años, como un seguro de vida temporal con devolución de primas básicas. Adicionalmente, con el pago de prima adicional, el asegurado puede adquirir la cobertura adicional opcional de incapacidad total y permanente.

Uniterm II y Nova II: Son productos individuales de vida universal. Consisten en el pago del beneficio de fallecimiento, en caso de muerte del asegurado, ocurrida en cualquier parte del mundo, en cualquiera de los trescientos sesenta y cinco (365) días del año, por cualquier causa, o en el pago del valor efectivo de la póliza si el asegurado decide liquidarla, en ambos casos la póliza debe estar en pleno vigor.

De acuerdo a los términos de esta póliza, el beneficio por fallecimiento será provisto de conformidad con la Opción A o B:

Opción A

El beneficio por fallecimiento será igual a la mayor de las dos cantidades siguientes:

1. la suma asegurada de la póliza en la fecha del fallecimiento del asegurado; o
2. el beneficio por fallecimiento ajustado es igual al valor acumulado de la póliza en la fecha del fallecimiento del asegurado, multiplicado por el porcentaje correspondiente según las tablas contenidas en el contrato.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

Opción B

El beneficio por fallecimiento será igual a la mayor de las dos cantidades siguientes:

1. la suma asegurada más el valor acumulado en la fecha del fallecimiento del asegurado;
2. el beneficio por fallecimiento ajustado es igual al valor acumulado de la póliza en la fecha del fallecimiento del asegurado, multiplicado por el porcentaje correspondiente según las tablas contenidas en el contrato.

Son productos con prima flexible, donde el asegurado decide cuanto pagar, siempre que cumpla con la prima mínima estipulada. Si el asegurado por algún motivo no paga las primas y los valores en efectivo son positivos, entonces la póliza se mantendrá vigente.

Mensualmente las primas pagadas por el asegurado, menos los cargos por gastos, se acumulan y con el efecto del interés acumulado se forma el valor acumulado de la póliza. Si al valor acumulado le restamos los cargos de liquidación y los intereses en exceso obtenemos el valor efectivo de la póliza.

El asegurado podrá, hacer una liquidación o una liquidación parcial de la póliza siempre que cumpla con las condiciones especificadas en el contrato de seguro. El valor efectivo de liquidación es igual al valor efectivo neto, es decir, al valor efectivo se le deducirá cualquier deuda. Si el asegurado decide liquidar la póliza, recibirá el valor efectivo neto, la póliza se cancela y no tendrá más cobertura.

Best Indexed: El valor acumulado de este producto está basado en el desempeño de un índice bursátil como se indica en la póliza, que podrá ser Standard & Poor's 500 Stock Price Index o el NASDAQ 100 Index. El Tomador previo a la contratación del seguro, selecciona el índice que servirá de base para determinar la tasa de interés de la póliza.

Al final de cada año, la Compañía anunciará la tasa de interés a ser acreditada ese año. Esa tasa no será nunca menor de 1% ni mayor de 12% (más el incentivo de interés, de ser acreditado como se explica en la póliza), independientemente del valor del factor de participación.

El factor de participación es un porcentaje que se aplica a la tasa de rendimiento del índice. Este factor es establecido por la Compañía cada año, basándose en resultados anteriores y en sus expectativas para el futuro, y nunca será inferior al 40%.

Póliza de Seguro de Servicios Funerarios: se financia mediante el pago de la prima en forma anticipada, de carácter temporal y renovable cada año. El contrato se suscribe inicialmente por un año, pero el Titular de la Póliza podrá renovarla anualmente mediante el pago de la prima correspondiente.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

Los beneficios que se ofrecen como cobertura básica son: Asistencia Funeraria, Destino Final, Repatriación de Restos y Expatriación Internacional, y se rigen según el Plan contratado. Los servicios y atenciones se otorgarán por la muerte por cualquier causa del Asegurado, a través del Administradora de Servicios Funerarios.

Las prestaciones contratadas se cubren luego de los períodos de carencia que el contrato señala, respetando las exclusiones detalladas en la póliza.

Pólizas de accidentes personales individual

Este producto es un seguro individual diseñado para brindarle protección principalmente a Ejecutivos ante las pérdidas económicas que podrían generarse producto de un accidente que pudiere causarles la muerte, una incapacidad permanente, pérdida de capacidades por desmembramiento; gastos médicos y otros tipos de gastos asociados con el accidente. Además, ofrecería una cobertura de indemnización en caso de Enfermedades Graves.

Colectivos:

Nombre del producto	Código de registro	Fecha de Registro
Pólizas de Vida Colectivo:		
Vida Colectivo en Dólares	P14-26-A10-500	04/02/2014
Vida Colectivo en Colones	P14-26-A10-585	24/11/2014
Protección Saldo Deudor	P14-40-A10-733	31/08/2017
Protección Tarjeta de Crédito	P14-40-A10-727	12/08/2017
Servicios Funerarios Colectivo	P19-60-A10-872	22/07/2021
Seguro Colectivo de Beca Estudiantil	P14-26-A10-929	07/08/2022
Póliza de Salud Colectivo:		
Colectivo de Salud	P20-64-A10-660	06/01/2016
Póliza Colectiva Dental	P20-76-A10-806	13/04/2019
Pólizas de Accidentes Personales:		
Protección Tarjeta de Debito	P14-26-A10-734	31/08/2017
Seguro de Accidente Colectivo	P19-57-A10-850	31/01/2021

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

Descripción de los productos:

Vida Colectivo

Los seguros de Vida Colectivo, cubren la muerte por cualquier causa que pudiese ocurrir en cualquier lugar del mundo a los asegurados que pertenecen al grupo asegurado, durante las veinticuatro (24) horas del día, los trescientos sesenta y cinco (365) días del año, de acuerdo a la vigencia de la póliza establecida en el contrato de seguros.

El contrato de seguros se celebra entre el tomador o contratante de la póliza y la compañía de seguros, con el fin de asegurar a un número determinado de personas que reúnen las condiciones de elegibilidad definidas en la póliza.

La suma asegurada será aquella que conste en las condiciones particulares y en el certificado de la póliza, y será pagada al o a los beneficiarios designados por el asegurado en caso de fallecimiento de éste.

El seguro podrá contratarse bajo la modalidad contributiva o bajo la modalidad no contributiva. La contributiva es aquella donde el grupo asegurado contribuye con parte o con la totalidad de la prima. La no contributiva es aquella donde el tomador de la Póliza paga la totalidad de la prima.

El tomador puede elegir distintas coberturas adicionales a la cobertura básica por fallecimiento, según lo acuerde, pagando la prima adicional correspondiente, estas coberturas son: Incapacidad Total y Permanente, Muerte y/o Desmembramiento Accidental, Gastos Funerarios y Cobertura de Servicio Odontológico. Adelanto de la Suma Asegurada Básica para Gastos Funerarios, Adelanto de la Suma Asegurada Básica por Incapacidad Total y Permanente (no tienen cobro de prima adicional), y Renta Diaria por Hospitalización por Enfermedad y/o Accidente (tiene cobro de prima adicional).

Protección Saldo Deudor

Este producto cubre la muerte por cualquier causa que pudiese ocurrir en cualquier lugar del mundo a los asegurados, durante las veinticuatro (24) horas del día, los trescientos sesenta y cinco (365) días del año, de acuerdo a la vigencia de la póliza establecida en el Certificado de Seguro y en las Condiciones Particulares.

De tal forma, la Compañía pagará según se indique en las Condiciones Particulares, de acuerdo a las siguientes opciones:

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

- a.** Monto Original: (i) Al Tomador, la suma asegurada que será igual al Saldo Insoluto de la Deuda a la fecha de la muerte del asegurado; y (ii) a sus Beneficiarios distintos del Tomador, según corresponda, la diferencia entre el Monto Original y el Saldo Insoluto de la Deuda (remanente) a la fecha de la muerte del deudor.
- b.** Saldo Deudor: Al Tomador la suma asegurada que será igual al Saldo Insoluto de la Deuda a la fecha de la muerte del asegurado.

En caso de ocurrencia de un siniestro cubierto por la Póliza, los causahabientes tendrán derecho a exigir a la Compañía el pago al Tomador del importe del Saldo Insoluto, en los términos, condiciones y cobertura previstos en la Póliza.

El monto máximo a pagar incluye el monto del principal e intereses corrientes no pagados al momento del fallecimiento del asegurado. Este monto no incluirá intereses moratorios, comisiones o cualquier otro cargo financiero que haya dejado de pagar el asegurado.

Con el pago de prima adicional, el Tomador podrá contratar las siguientes Coberturas Adicionales: Aditamento de Desempleo, Aditamento de Incapacidad Total y Permanente, Aditamento de Servicios de Asistencia y Aditamento de Servicios Funerarios.

Es un seguro temporal a un año, el cual se mantendrá vigente siempre que se acredite, mediante recibo oficial de la Compañía, el pago oportuno de las primas, según la frecuencia y forma de pago que se expresa en las Condiciones Particulares de la misma y siempre que la suma asegurada convenida por las Partes no se haya agotado.

Protección Tarjeta de Crédito

Este producto es un seguro que cubre la muerte por cualquier causa que pudiere ocurrir en cualquier lugar del mundo a los asegurados, durante las veinticuatro (24) horas del día, los trescientos sesenta y cinco (365) días del año, de acuerdo a la vigencia de la Póliza establecida en el Certificado de la Póliza y en las Condiciones Particulares.

De tal forma, la Compañía pagará al Tomador el valor del Saldo Adeudado de la Tarjeta de Crédito del asegurado en caso de fallecimiento de éste por cualquier causa no excluida por la Póliza. En caso de ocurrencia de un siniestro cubierto por la Póliza, los causahabientes tendrán derecho a exigir a la Compañía el pago al Tomador del importe del saldo adeudado, en los términos, condiciones y cobertura previstos en la Póliza.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

El monto máximo a pagar incluye el monto del Principal e intereses corrientes no pagados al momento del fallecimiento del asegurado, hasta el límite de la suma asegurada. Este monto no incluirá intereses moratorios, comisiones o cualquier otro cargo financiero que haya dejado de pagar o por pagar del Asegurado.

Con el pago de prima adicional, el Tomador podrá contratar las siguientes Coberturas Adicionales: Aditamento de Desempleo, Aditamento de Robo y Fraude, Aditamento de Incapacidad Total y Permanente, Aditamento de Servicios de Asistencia y Aditamento de Servicios Funerarios.

Es un seguro temporal a un año, la cual se mantendrá vigente siempre que se acredite, mediante recibo oficial de la Compañía, el pago oportuno de las primas, según la frecuencia y forma de pago que se expresa en las Condiciones Particulares de la misma y siempre que la suma asegurada convenida por las Partes no se haya agotado.

Servicios Funerarios Colectivo

Este producto se financia mediante el pago de la prima, de carácter temporal y renovable cada año. El contrato se suscribe inicialmente por un año, pero el Tomador de la Póliza podrá renovarla anualmente mediante el pago de la prima correspondiente.

Los beneficios que se ofrece como cobertura básica es la Asistencia Funeraria y se rigen según el Plan contratado. Los servicios y atenciones se otorgarán por la muerte por cualquier causa del Asegurado, a través del Administradora de Servicios Funerarios.

Las prestaciones contratadas se cubren luego de los períodos de carencia que se establecen en las Condiciones Particulares de la Póliza, respetando las exclusiones detalladas en la Póliza.

Seguro Colectivo de Beca Estudiantil

En caso de muerte por cualquier causa del Asegurado (padre, madre o tutor del Alumno), la Aseguradora cubrirá los siguientes beneficios hasta el límite máximo establecido en las Condiciones Particulares y Certificado de Seguros de la póliza:

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

La Aseguradora pagará a la Institución Educativa en un solo pago, según sea acordado con el Tomador de la Póliza el costo de la matrícula, mensualidades o cuotas, transporte, uniformes, computador, paseo de grado, útiles y/o gastos anuales de alimentación necesarios para completar el Ciclo Educativo del Alumno en la Institución Educativa, o cualquier otro gasto que se incluya como parte de programa académico del Alumno que sean contratados por el Tomador. Adicionalmente la Aseguradora pagará en un solo pago los gastos de sepelio, renta para el hogar, o cualquier otro gasto que se incluya como parte de las necesidades cotidianas del Alumno y que se hayan contratado por el Tomador. Este pago se realizará al Alumno si éste es mayor de edad, en caso contrario al padre sobreviviente del Alumno, o en ausencia de ambos padres, será pagado al tutor legal o según corresponda en la legislación costarricense. Los beneficios contratados serán indicados en las Condiciones Particulares y Certificado de Seguros de la Póliza.

La Póliza es un seguro temporal a un año, la cual se mantendrá vigente siempre que se acredite, mediante recibo oficial de la Aseguradora, el pago oportuno de las primas, según la frecuencia y forma de pago que se expresa en las Condiciones Particulares de la misma.

Colectivo de salud

El seguro Colectivo de salud es de cobertura grupal, se financia mediante el pago de la prima en forma anticipada, de carácter temporal y renovable cada año. El contrato se suscribe inicialmente por un año, pero el tomador podrá renovarla anualmente mediante el pago correspondiente.

Esta póliza provee tratamiento por accidentes y enfermedades con cobertura local o internacional según sea contratado por el tomador.

Los beneficios dependen del valor contratado y de los límites estipulados en el plan seleccionado por el Tomador, y señalado en la Tabla de Beneficios que forma parte del contrato, de manera que se cubran los costos incurridos por concepto de gastos médicos requeridos por el asegurado y por los dependientes según el caso. Las prestaciones contratadas se cubren luego de los períodos de carencia que el contrato señala, sujetas a los deducibles y coaseguro estipulados y su aplicación durante la vigencia del contrato, respetando las exclusiones que el mismo señala.

El seguro podrá contratarse bajo la modalidad contributiva o bajo la modalidad no contributiva. La contributiva es aquella donde el grupo asegurado contribuye con parte o con la totalidad de la prima. La no contributiva es aquella donde el Tomador de la póliza paga la totalidad de la prima.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

El tomador puede seleccionar la moneda en la que desea contratar la póliza, siendo estas el Colón de la República de Costa Rica o el dólar de los Estados Unidos de América.

El tomador también puede seleccionar distintas coberturas adicionales a la cobertura básica de gastos médicos pagando la prima adicional correspondiente, estas coberturas son: Chequeo Preventivo Anual, Chequeo Oftalmológico, Renta Diaria por Hospitalización, Calzado Ortopédico, Asistencia Viajera, Cobertura Opcional de Servicios Odontológicos, Asistencias y Tarjeta MAS.

La documentación contractual y la nota técnica que integran este producto, están registrados ante la Superintendencia General de Seguros de conformidad con lo dispuesto por el artículo 29, inciso d) de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros, Ley 8653, bajo el registro número P20-64-A10-660 de fecha 06 de enero de 2016.

Colectiva Dental

La Póliza Colectiva Dental, se financia mediante el pago de la de la prima fijada, siempre que éste se realice dentro del periodo convenido en forma anticipada, y de carácter temporal. El contrato se suscribe por un año, pero el Tomador de la Póliza podrá renovarla anualmente mediante el pago de la prima correspondiente.

Los beneficios dependen de los límites estipulados en el Plan contratado.

Están cubiertas las afecciones Buco-Dentales, según lo establecido en cada Plan, aun cuando su origen sea preexistente.

En esta Póliza no se aplican Período de Carencia, solo en el Plan Dental Colectivo Integral se aplicarán los Periodos de Espera según los tipos de cobertura detallados a continuación:

Cobertura Tipo I: Un (1) mes.

Cobertura Tipo II: Tres (3) meses.

Cobertura Tipo III: Nueve (9) meses.

Se deberá incluir a todas las personas del grupo en el Plan contratado. Deberá ser contratada la misma cobertura para todo el universo de un colectivo.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

Protección Tarjeta de Débito

Este producto es un seguro que provee cobertura si el asegurado sufre lesiones corporales resultantes de un Accidente y si dentro de noventa (90) días de ocurridas dichas lesiones y como consecuencia directa de las mismas falleciere o sufre la pérdida de los miembros detallados en el cuadro de coberturas y porcentajes de las Condiciones Particulares de la Póliza.

La ocurrencia de cualquier pérdida específica por la cual haya de pagarse el cien por ciento (100%) de la indemnización bajo esta cobertura, causará la terminación de toda cobertura bajo la Póliza. Si sufre más de una pérdida a causa de un mismo accidente, la cantidad a pagarse no excederá del cien por ciento (100%) de la suma asegurada expresada en las Condiciones Particulares de la Póliza.

Si sobreviene la muerte después de haberse pagado cualquiera de las indemnizaciones antes mencionadas, dicha suma se considerará como parte de la indemnización por la pérdida de la vida y la Compañía solo estará obligada a pagar la diferencia hasta completar el cien por ciento (100%) de la suma asegurada expresada en las condiciones particulares de la Póliza.

De tal forma, la Compañía pagará a los beneficiarios de la Póliza en caso de fallecimiento o desmembramiento accidental por cualquier causa no excluida por la Póliza.

El monto máximo a pagar dependerá del tipo de Tarjeta de Débito con la cual cuente el Tarjetahabiente asegurado al momento de la muerte o desmembramiento accidental y del plan seleccionado según se indique en las condiciones particulares y en el Certificado de Seguro de la Póliza.

El pago del beneficio indicado anteriormente, será causal para la cancelación de la Póliza para el asegurado. Asimismo, con el pago de prima adicional, el Tomador podrá contratar las siguientes Coberturas Adicionales: Aditamento de Robo y Fraude, Aditamento de Servicios de Asistencia y Aditamento de Servicios Funerarios.

Es un seguro temporal a un año, la cual se mantendrá vigente siempre que se acredite, mediante recibo oficial de la Compañía, el pago oportuno de las primas, según la frecuencia y forma de pago que se expresa en las Condiciones Particulares de la misma y siempre que la suma asegurada convenida por las Partes no se haya agotado.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

Seguro Colectivo de Accidentes Personales

Este producto es un seguro diseñado para brindarle protección a los funcionarios de una empresa o miembros de una institución -así como a su núcleo familiar- ante las pérdidas económicas que podrían generarse producto de un accidente que pudiere causarles la muerte, una incapacidad permanente, pérdida de capacidades por desmembramiento; gastos médicos y otros tipos de gastos asociados con el accidente. Además, ofrecería una cobertura de indemnización en caso de Enfermedades Graves, cobertura para asistencia odontológica y otro tipo de asistencias, si son contratadas por el Tomador con el pago de la prima correspondiente

2.17.2 Ingresos financieros

Los ingresos por concepto de diferencial cambiario provenientes de las cuentas de activos en moneda extranjera (dólares) que se actualizan al tipo de cambio de venta de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica.

2.17.3 Participación del reaseguro en las provisiones técnicas

Las participaciones de reaseguro en las provisiones técnicas se reconocen como ingreso afectando como contrapartida las cuentas de ingresos y gastos por ajuste a las variaciones en las provisiones técnicas.

2.18 Reconocimiento de gastos por operaciones de seguros

2.18.1 Gastos por operaciones de seguros

Los gastos por operaciones de seguros por contratos de vida y salud incluyen el costo de los siniestros y comisiones pagadas a agentes que surgen durante el año, los costos de administración de siniestros que están directamente relacionados al procesamiento y liquidación de siniestros. Los siniestros por fallecimiento se registran en base a las notificaciones recibidas.

2.18.2 Sociedades acreedoras de seguros y fianzas

Las obligaciones con sociedades acreedoras de seguros y fianzas se generan como consecuencia de la relación de cuentas corrientes establecidas para la operación de reaseguros.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

2.18.3 Reclamos

Corresponden a los siniestros pagados durante el periodo, sus costos derivados y la variación en la provisión para reclamos pendientes.

La provisión para reclamos pendientes comprende todos los reclamos incurridos, pero no pagados a la fecha del balance de situación, así como todos aquellos costos relacionados con los mismos.

La provisión para reclamos pendientes a la fecha del balance puede ser superior o inferior al monto final de los reclamos provisionados. El ajuste final a dichas diferencias es contabilizado al momento de hacer efectivo el pago correspondiente.

2.19 Juicios, estimaciones y supuestos significativos de contabilidad

La preparación de los Estados Financieros de la compañía requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y utilice supuestos que afectan las cifras informadas de ingresos, gastos, activos y pasivos y la divulgación de pasivos contingentes a la fecha de los Estados Financieros. Sin embargo, la incertidumbre acerca de estos supuestos y estimaciones podría derivar en resultados que requieran ajustes de importancia relativa en los valores registrados de los activos y pasivos en periodos futuros.

2.20 Clasificación de los productos

Los contratos de seguros son aquellos en los que la compañía ha aceptado riesgo significativo de aseguramiento de la otra parte, comprometiéndose a compensar al asegurado, si un evento específico futuro o incierto afecta adversamente al asegurado. Como regla general, la compañía determina si este contrato tiene un riesgo significativo, comparando los beneficios pagados con los beneficios por pagar si el evento asegurado no ocurre, los contratos de seguros pueden también transferir los riesgos financieros. Una vez que el contrato se ha clasificado como un contrato de seguros, permanece como tal por lo que resta de su vida útil, aun si el riesgo asegurado se reduce significativamente durante este periodo, a menos que todos los derechos y obligaciones se extingan o expiren.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

2.21 Reaseguros

Las provisiones técnicas deberán ser suficientes para garantizar el cumplimiento de sus obligaciones asociadas a sus contratos de seguros y reaseguros.

En el curso normal de sus operaciones, la Compañía suscribe contratos de reaseguro con otras compañías de seguros. El reaseguro cedido se contrata con el propósito fundamental de recuperar una parte de las pérdidas directas que se pudiesen generar por eventos. Los montos recuperables de los reaseguradores se reconocen de acuerdo a las cláusulas en los contratos suscritos por las partes, para esto la compañía evalúa periódicamente aspectos de los reaseguradores como: su condición financiera, la concentración de riesgos, así como los cambios en el entorno económico y del regulador.

La compañía cede primas al reasegurador con el propósito de limitar sus pérdidas potenciales a través de la diversificación de los riesgos, los cuales no relevan a la compañía de sus obligaciones directas con los tenedores de las pólizas.

Las primas cedidas y los beneficios reembolsados deberán presentarse en el estado de resultados y en el balance general de forma neta de extornos y cancelaciones.

Los activos de reaseguros incluyen los saldos cobrables a 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.

2.22 Provisiones técnicas

Las provisiones técnicas constituyen fondos reservados por las compañías de seguros para destinarlas al pago de obligaciones contraídas con los asegurados o beneficiarios. Según indica la Ley Reguladora del Mercado de Seguros (Ley 8653) las entidades aseguradoras deberán constituir y mantener, en todo momento, provisiones técnicas suficientes para garantizar el cumplimiento de sus obligaciones asociadas a sus contratos de seguros.

Las provisiones técnicas son producto de la actividad aseguradora ya que tienen su origen en el contrato de seguros y están formadas por una parte de las aportaciones de los asegurados, y serán utilizadas para afrontar posibles obligaciones futuras del asegurador con los asegurados.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

Las reservas se calculan de acuerdo con lo establecido en el “Reglamento sobre la solvencia” de entidades de seguros y reaseguros emitido por la Superintendencia General de Seguros, el cual detalla los parámetros específicos para cada provisión.

2.22.1 Provisiones para primas no devengadas

Las provisiones para primas no devengadas por contratos de seguros de salud deberán estar constituidas por la fracción de las primas directas en el ejercicio que deba imputarse al periodo comprendido entre la fecha de cierre y el término del periodo de cobertura. La provisión de primas no devengadas se calculará póliza por póliza.

La base del cálculo estará constituida por las primas comerciales del ejercicio, deducido el recargo de seguridad.

Los ajustes a los pasivos a cada fecha del balance se registran en el estado de resultados en “gastos por ajustes a las provisiones técnicas” o “ingresos por ajustes a las provisiones técnicas”.

A cada fecha del balance se realiza una evaluación sobre si el pasivo por seguros de salud es adecuado. El valor del pasivo se ajusta para satisfacer los beneficios y gastos futuros posibles. Al realizar la prueba de adecuación, se utilizan los mejores estimados y las formulas establecidas por la Superintendencia de Seguros.

La distribución de prima imputable se calculará a prorrata, de los días por transcurrir desde la fecha de cierre del ejercicio actual hasta el vencimiento del contrato.

2.22.2 Provisiones técnicas contratos de seguros médicos

Las provisiones técnicas en el ramo de salud se calculan mediante la provisión para primas no devengadas que debe reconocerse al momento de inicio de la cobertura del riesgo. La provisión para primas no devengadas se constituye con la proporción de la prima base que corresponde al periodo comprendido entre la fecha del cierre y la fecha del vencimiento del periodo de aseguramiento.

La provisión para primas no devengadas representa la porción de primas recibidas o por cobrar que se relacionan a los riesgos que aún no se han vencido a la fecha del seguro o contrato de la póliza. La provisión se reconoce cuando se celebran los contratos y las primas se cobran y se registra como ingreso de primas sobre el plazo del contrato.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

2.22.3 Provisión matemática

En el ramo de vida individual se calcula la provisión matemática que se realiza por cada póliza, utilizando la información específica de cada asegurado, como es la edad, prima, suma asegurada y cualquier otra variable que intervenga en el cálculo. La provisión matemática se calcula como la diferencia entre el valor actual actuarial de las obligaciones futuras de la entidad y el valor actual actuarial de las obligaciones futuras del asegurado (primas).

Las pólizas de Vida Universal son casos especiales y se establece mediante el valor acumulado que tenga la póliza en la fecha de cierre.

Vida Universal es una póliza de seguro de vida individual que consiste en el pago del beneficio de fallecimiento, en caso de muerte por cualquier causa del asegurado, o en el pago del valor efectivo de la póliza si el asegurado decide liquidarla, en ambos casos la póliza debe encontrarse en pleno vigor. Esta póliza permite flexibilidad en las primas y en la cobertura, acumulando valores que podrán ser utilizados por el asegurado.

2.22.4 Provisión técnica de siniestros

Las provisiones técnicas por contratos de seguros de salud y vida, incluyen la provisión para siniestros pendientes (reportados y no reportados). La provisión para siniestros pendientes se basa en el costo final estimado de los reclamos incurridos, pero no finalizados a la fecha del balance, reportados o no reportados. Podría no haberse reportado en el momento adecuado o en su liquidación, por lo tanto, su costo final no puede conocerse con certeza a la fecha del balance.

La compañía calcula la provisión de siniestros pendientes de declaración considerando un estimado de los siniestros ocurridos antes del cierre del ejercicio y no declarados en esa fecha, el cálculo de esta provisión es una proyección de acuerdo a la experiencia del número de reclamos realizados, primas devengadas y el costo promedio declarado en los tres últimos periodos.

2.23 Reserva Legal

De acuerdo con el Código de Comercio de Costa Rica se debe destinar un 5% de sus utilidades líquidas a la constitución de la Reserva Legal hasta alcanzar el 20% del capital social.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

2.24 Cambios en políticas contables

El ajuste resultante que corresponde al periodo corriente es incluido en la determinación del resultado del mismo periodo, o tratado como modificación a los saldos iniciales de la cuenta de resultados acumulados, al inicio del periodo, cuando el ajuste se relacione con cambios en políticas contables de periodos anteriores.

Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgos de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia, se registran en resultados del periodo.

2.25 Utilidad neta por acción

Por su condición de sucursal no se reporta utilidad neta por acción.

2.26 Instrumentos financieros

La sucursal clasifica sus inversiones como disponibles para la venta. Estas se presentan a su valor razonable. Los cambios en el valor razonable son registrados directamente al patrimonio neto hasta que los valores sean vendidos o se determine que estos han sufrido un deterioro de valor. (Ver nota 8.2 Inversiones).

2.27 Valoración de inversiones

Inicialmente las inversiones son valoradas al costo, el cual incluye el costo de transacción de los mismos. Posterior a la medición inicial todas las inversiones se ajustan en forma mensual a su valor de mercado, con base a la información obtenida del estado de cuenta suministrado por el custodio de valores. (Ver nota 8.2 Inversiones)

2.28 Divergencias con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs)

El acuerdo SUGEF 31-04 Reglamento relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros requiere que las entidades supervisadas divulguen las divergencias entre la Normativa del CONASSIF y las NIIFs.

Se describen las principales diferencias entre las NIIFs en vigencia a la fecha de los estados financieros y el procedimiento contable en la nota 2.1 (Normativa emitida por el CONASSIF) que son relevantes para la compañía como entidad de seguros.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

Norma Internacional de Contabilidad 1 Presentación de Estados Financieros

La normativa descrita por el CONASSIF establece la adopción en forma parcial de las NIIFs, lo cual se aparta de la NIC 1, lo mismo en cuanto a la forma de presentación de los Estados Financieros.

Norma Internacional de Contabilidad 7 Estado de Flujos de Efectivo

Las NIIFs, permite el uso de dos métodos para su presentación el directo o el indirecto, mientras que la Normativa establecida por el CONASSIF requiere el uso del método indirecto para su presentación.

Norma Internacional de Contabilidad 21 Efectos de la variación de las tasas de cambio de Moneda Extranjera

La normativa requiere que los Estados Financieros se presenten en colones como moneda de uso oficial en Costa Rica, las NIIFs, contemplan la moneda funcional de la compañía.

Norma Internacional de Contabilidad 37 Provisiones, Activos y Pasivos Contingentes

La Superintendencia de Seguros requiere que se mantenga el registro de ciertas provisiones que no cumplen con el establecido por las NIIFs, para su reconocimiento.

Norma Internacional de Contabilidad 39 Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición

La NIIF adopta varios cambios en relación a su clasificación los cuales no fueron adoptados por esta normativa, estos son:

- Se establece la opción de clasificar los préstamos y las cuentas por cobrar como disponibles para la venta.
- Los valores cotizados en un mercado activo podrán clasificarse como disponibles para la venta, mantenidos para negociar o mantenidos hasta su vencimiento.
- La categoría de préstamos y cuentas por cobrar se amplió para incluir a los préstamos y cuentas por cobrar comprados y no cotizados en un mercado activo.

La metodología de valoración de las inversiones de la Superintendencia de Seguros permite la amortización de las primas y descuentos por compra de las inversiones mantenidas para la venta, la cual se reconoce directamente en los resultados del periodo.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

Nota 3: Inversiones en instrumentos financieros

La entidad analiza, evalúa y da seguimiento a las posiciones sujetas al riesgo de mercado de su portafolio 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 en casos extremos.

Al 31 de marzo de 2022 la compañía no mantiene títulos a tasas de interés variables por lo que los cambios en las tasas de interés de mercado no tendrán un efecto en el estado de resultados.

Análisis cualitativo

- Seguimiento a la evolución de los principales indicadores que afectan el desempeño macroeconómico del mercado estadounidense y por ende, impactan el mercado de valores y el desempeño del portafolio de inversiones.
- Seguimiento y análisis de propuestas en normativas o cambios regulatorios relacionados con las inversiones y su valoración.
- Análisis al comportamiento de la tasa de cambio, éste seguimiento se realiza periódicamente por el Comité de Inversiones.

Análisis cuantitativo

- Identificación y monitoreo diario de los factores de riesgo de precios.
- El precio de los títulos.
- El valor de mercado por título.

Al 31 de marzo de 2022, la compañía cuenta con inversiones por un monto total de ¢10.986.517.764 equivalente a US\$16.469.072 al 31 de marzo de 2021 fue de ¢7.010.155.881 equivalentes a US\$ 11.383.634. Estos valores se registran a su valor razonable de mercado.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

Composición de la cartera - Bonos:

CodSIN	Mon	Ramo	Emisor	Compra	Vencimiento	Tasa	País	Calificadora	Emisor	CreEmis
US04785RBK86	USD	P20	ATLHSG	21/04/2017	01/12/2036	3,84	USA	SP	AA+	AA+
US05914FMM94	USD	P20	BALL	28/11/2012	01/08/2032	3,57	USA	SP	AAA	AAA
US01354MDR97	USD	P20	ALBGEN	15/09/2004	01/07/2024	5,39	USA	SP	AAA	AAA
US03523TBT43	USD	P20	ABIBB	06/04/2017	06/10/2048	4,44	USA	SP	BBB+	BBB+
US057224AZ09	USD	P20	BHI	19/08/2010	15/09/2040	5,13	USA	SP	A-	A-
US05565QDF28	USD	P20	BPC	16/09/2016	16/01/2027	3,02	USA	SP	A-	A-
US792860AK49	USD	P20	TRV	24/08/2011	20/06/2036	6,75	USA	SP	A	A
US89352HAK59	USD	P20	TRPCN	02/10/2013	16/10/2023	3,75	USA	SP	BBB+	BBB+
US097023AX34	USD	P20	BA	31/01/2011	15/03/2039	6,88	USA	SP	BBB-	BBB-
US05524UAA7	USD	P20	BANLL	22/03/2013	10/12/2030	2,96	USA	SP	AA+	AA+
US90270RBE3	USD	P20	UBSBB	26/11/2013	10/12/2045	2,85	USA	SP	AAA	AAA
US45462TEP30	USD	P20	INSBBK	21/08/2015	15/07/2024	3,23	USA	SP	AA+	AA+
US06051GJW0	USD	P20	BAC	16/04/2021	22/04/2042	3,31	USA	SP	A-	A-
US0898813AT7	USD	P20	FTSCN	07/05/2021	01/05/2051	3,25	USA	SP	A-	A-
US71710TAB44	USD	P20	PCG	12/11/2021	15/01/2036	2,28	USA	SP	AAA	AAA
US89838LAH78	USD	P20	BOSCOL	24/06/2021	01/07/2057	3,04	USA	SP	AA-	AA-
US6055805X38	USD	P20	MSS	10/11/2010	01/11/2034	5,25	USA	SP	AA	AA
US9151153X55	USD	P20	UNIHGR	17/09/2009	01/07/2039	5,26	USA	SP	AAA	AAA

La entidad utiliza el vector de precios del custodio (US Bank) y la metodología de valoración que fue autorizada por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE)

Nota 4: Primas por cobrar y primas vencidas

Al 31 de marzo de 2022 y 2021 las primas por cobrar, está compuesta de la siguiente manera:

	2022	2022	2021	2021
	US \$	¢	US \$	¢
Primas por cobrar	3.423.722	2.283.965.240	3.289.486	2.025.698.615
Primas vencidas	275.442	183.747.105	67.245	41.410.065
	<u>3.699.164</u>	<u>2.467.712.345</u>	<u>3.356.731</u>	<u>2.067.108.680</u>

El rubro de primas por cobrar proviene del procedimiento de anualizar las primas de la cartera vigente, en cuanto al rubro de primas vencidas, con base en el análisis sobre la recuperación al 31 de marzo de 2022 y 2021, la Administración no ha identificado saldos importantes que requieran una estimación para dudoso cobro.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

La antigüedad de las primas por cobrar es la siguiente:

	2022	2022	2021	2021
	US \$	¢	US \$	¢
Al día	3.423.722	2.283.965.240	3.289.486	2.025.698.615
De 1 a 30 días	275.442	183.747.105	67.245	41.410.065
	<u>3.699.164</u>	<u>2.467.712.345</u>	<u>3.356.731</u>	<u>2.067.108.680</u>

Con base en el análisis de las cuentas por cobrar vencidas al 31 de marzo de 2022, la administración no ha identificado saldos que requieran una estimación para dudoso cobro.

Nota 5: Activos sujetos a restricciones

Al 31 de marzo de 2022 y 2021, la compañía presenta los siguientes activos sujetos a restricciones.

	2022	2022	2021	2021
	US \$	¢	US \$	¢
Depósitos en Garantía	56.500	37.691.150	16.000	9.852.960
	<u>56.500</u>	<u>37.691.150</u>	<u>16.000</u>	<u>9.852.960</u>

Nota 6: Posición monetaria en moneda extranjera

Al 31 de marzo de 2022 y 2021, la sucursal dispone en sus cuentas de balance, partidas en moneda extranjera, por tanto, sus saldos están sujetos a los ajustes derivados de las variaciones del tipo de cambio, a continuación, se presenta el detalle:

	2022	2021
	US \$	US \$
Activos		
Disponibilidades	14.783.147	14.772.666
Inversiones disponibles para la venta	16.469.072	11.383.634
Primas por cobrar	3.423.722	3.289.486
Primas vencidas	275.442	67.245
Cuentas por cobrar relacionadas	1.230.876	-
Comisiones pagadas por anticipado	1.394.837	704.703
Adelantos a proveedores	4.902	17.177
Otras cuentas por cobrar	114.661	75.232
Otros cargos diferidos	21.776	-
Participación del reaseguro en provisiones técnicas	4.193.364	2.326.722
Otros activos restringidos	56.500	16.000
Total activos	<u>41.968.299</u>	<u>32.652.865</u>

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

	2022	2021
	US \$	US \$
Pasivos		
Obligaciones con entidades	134.921	-
Provisiones técnicas	24.190.560	18.950.591
Otras cuentas por pagar relacionadas	280.766	1.904.996
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios	163.992	50.589
Otras cuentas por pagar	121.389	18.810
Provisión para litigios pendientes	413.527	40.000
Cuentas acreedores y deudoras por operaciones con reaseguro	243.310	385.356
Total pasivos	<u>25.548.465</u>	<u>21.350.342</u>
Posición monetaria neta en moneda extranjera	<u>16.419.834</u>	<u>11.302.523</u>

Nota 7: Otras cuentas y comisiones por pagar

Al 31 de marzo de 2022 y 2021, la sucursal cuenta con Otras cuentas por pagar, a continuación, se presenta detalle:

	2022	2022	2021	2021
	US \$	¢	US \$	¢
Otras cuentas por pagar				
Obligaciones por pagar con partes relacionadas	280.766	187.299.079	1.904.996	1.173.115.783
Otras cuentas y comisiones por pagar	121.389	85.113.165	18.810	11.583.331
	<u>402.155</u>	<u>272.412.244</u>	<u>1.923.806</u>	<u>1.184.699.114</u>

Nota 8: Composición de los rubros de estados financieros

8.1: Disponibilidades

Al 31 de marzo de 2022 y 2021, las disponibilidades se componen como sigue:

	2022	2022	2021	2021
	USD	¢	US \$	¢
Fondo de caja chica	-	500.000	-	500.000
Banco BAC San José-911644227	-	16.146.513	-	38.415.882
Banco BAC San José-927029967	-	309.500	-	249.500
Banco BAC San José-911644185	206.992	138.084.370	317.695	195.639.727
Banco BAC San José-927029975	-	448.825	553	340.420
Banco BAC San José-921953766	1.341.090	894.192.501	1.293.745	796.701.145
Banco NacionalC.R.-037-5912-0	-	2.321.429	-	371.160
Banco NacionalC.R037-600919-8	29.376	19.596.943	28.488	17.543.152
Banco Iberia Bank 100-000164-6	13.149.159	8.771.803.829	13.132.185	8.086.930.790
Disponibilidades restringidas \$	56.530	37.710.829	-	-
Disponibilidades restringidas colones	-	261.861.067	-	-
	<u>14.783.147</u>	<u>10.142.975.806</u>	<u>14.772.666</u>	<u>9.136.691.776</u>

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

Las disponibilidades devengan intereses sobre tasas variables y de acuerdo con los saldos diarios depositados en las diferentes entidades financieras.

8.2: Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en bonos disponibles para la venta que se encuentran en custodia del US Bank al 31 de marzo de 2022 y 2021 se detallan a continuación:

Emisor	Rendimiento	Vencimiento	2022
ATLANTA GA URBAN RESIDENTIAL	3,84%	1-dic.-2036	¢ 521.919.027
BALTIMORE CNTY MD	3,57%	1-ago.-2032	282.687.327
ALBUQUERQUE NM GROSS RECPTS LO	5,39%	1-jul.-2024	303.794.405
ANHEUSER-BUSCH INBEV WORLDWIDE INC	4,44%	6-oct.-2048	681.560.593
BAKER HUGHES INC	5,13%	15-sep.-2040	757.892.310
ST PAUL TRAVELERS COMPANIES INC	6,75%	20-jun.-2036	868.951.118
TRANS-CANADA PIPELINES	3,75%	16-oct.-2023	879.640.061
INDIANA BD BK REV	3,23%	15-jul.-2024	1.011.026.740
BOEING CO	6,88%	15-mar.-2039	246.414.065
BP CAPITAL MARKETS	3,02%	16-ene.-2027	202.681.524
BANC OF AMERICA	2,96%	10-dic.-2030	669.168.010
BARCLAYS COML MTG	2,85%	10-dic.-2045	668.620.989
BK OF AMERICA MTN	3,31%	22-abr.-2042	617.581.167
TUCSON ELEC PWR CO	3,25%	1-may.-2051	591.731.042
PG E ENERGY RECOVERY FND	2,28%	15-ene.-2036	881.682.721
TRUSTEES BOSTON COLLEGE	3,04%	1-jul.-2057	603.645.448
MISSISSIPPI ST BUILD AMERICA BONDS	5,25%	1-nov.-2034	387.381.635
UNIVERSITY TX PERM UNIV FD BUILD	5,26%	1-jul.-2039	810.139.582
Saldo al 31 de Marzo del 2022			¢ <u>10.986.517.764</u>

Emisor	Rendimiento	Vencimiento	2021
ATLANTA GA URBAN RESID.	3,84%	1-dic.-2036	¢ 477.736.161
BALTIMORE CNTY MD	3,57%	1-ago.-2032	280.321.546
ALBUQUERQUE NM GROSS RECPTS LO	5,39%	1-jul.-2024	376.553.590
ANHEUSER-BUSCH INBEV WORLDWIDE INC	4,44%	6-oct.-2048	673.136.196
BAKER HUGHES INC	5,13%	15-sep.-2040	748.707.956
ST PAUL TRAVELERS COMPANIES INC	6,75%	20-jun.-2036	891.803.726
TRANS-CANADA PIPELINES	3,75%	16-oct.-2023	855.430.908
INDIANA BD BK REV	3,23%	15-jul.-2024	988.744.536
BOEING CO	6,88%	15-mar.-2039	245.610.276
BP CAPITAL MARKETS	3,02%	16-ene.-2027	198.936.127
BANC OF AMERICA	2,96%	10-dic.-2030	638.675.025
BARCLAYS COML MTG	2,85%	10-dic.-2045	634.499.834
			¢ <u>7.010.155.881</u>

Estos valores se encuentran invertidos en títulos (bonos) de diferentes instituciones en Estados Unidos de América.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

Concentración de los títulos:

		2022	2021
Bonos municipales	¢	2.305.921.976	1.134.611.297
Comida y bebida		681.560.593	673.136.196
Industrial		4.534.854.273	1.803.074.991
Financiero		868.951.118	891.803.726
Editorial y difusión		1.011.026.740	988.744.536
Espacio aéreo y defensa		246.414.065	245.610.276
Real estate comercial		1.337.788.999	1.273.174.859
	¢	<u>10.986.517.764</u>	<u>7.010.155.881</u>

El efecto de la valoración a precio de mercado de las inversiones disponibles para la venta en el 2022 y 2021 respectivamente, se presenta en la sección patrimonial del balance general.

8.3: Comisiones, primas y cuentas por cobrar

Al 31 de marzo de 2022 y 2021 el detalle de las cuentas por cobrar y comisiones pagadas por adelantado se presenta a continuación:

	2022	2022	2021	2021
	US \$	¢	US \$	¢
Primas por cobrar	3.423.722	2.283.965.240	3.289.486	2.025.698.615
Primas vencidas	275.442	183.747.105	67.245	41.410.065
Adelantos a proveedores	4.902	3.270.144	17.177	10.807.483
Otras cuentas por cobrar	114.661	84.649.327	75.232	110.148.736
Cuentas cobrar relacionadas	1.230.876	821.117.486	-	-
	<u>5.049.603</u>	<u>3.376.749.302</u>	<u>3.449.140</u>	<u>2.188.064.899</u>

El saldo de las cuentas por cobrar relacionadas se refiere específicamente con la Oficina Principal, ya que BMI Costa Rica es una sucursal. Las transacciones que lo componen son primas de pólizas de vida y salud que son pagadas por medio de tarjetas de crédito internacionales a la Oficina Principal que posteriormente son reintegradas a la sucursal mediante envío de transferencias de fondos a nuestras cuentas bancarias.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

Este procedimiento se realiza con la finalidad que las primas sean asociadas directamente y de forma expedita a la aprobación de la documentación de la nueva póliza y del departamento de cobros, en cuanto a las renovaciones, esto porque los sistemas de información de la sucursal están en la Oficina Principal.

El saldo pendiente está compuesto por transacciones que no sobrepasan los 30 días de antigüedad y el compromiso es de reintegrar las sumas captadas de acuerdo a las necesidades del flujo de efectivo que tenga la sucursal para cumplir con sus obligaciones, reclamaciones de sus clientes y el giro de la operación normal de la sucursal.

8.4: Participación del reaseguro en las provisiones técnicas

Al 31 de marzo de 2022 y 2021, el detalle de la participación del reaseguro en las provisiones técnicas se detalla como sigue:

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Provisión matemática	¢	2.630.272.487	1.432.818.441
Provisión para siniestros reportados y siniestros ocurridos y no reportados		167.120.304	-
	¢	<u>2.797.392.791</u>	<u>1.432.818.441</u>

8.5: Inmuebles, mobiliario y equipo, neto

Al 31 de marzo de 2022 y 2021 el detalle se presenta a continuación:

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Mobiliario y equipo	¢	153.158.663	147.097.824
Depreciación acumulada mobiliario y equipo		(77.980.500)	(66.527.887)
Equipo de computo		90.757.749	82.892.713
Depreciación acumulada equipo de cómputo		(62.990.753)	(51.659.845)
Bienes tomados en arrendamientos financieros		239.746.545	233.755.062
Depreciación acumulada por mejoras propiedad arrendada		(215.823.048)	(198.157.193)
Derecho de uso vehículos		99.336.030	91.426.232
Deterioro derecho de uso vehículos		(18.548.009)	(91.426.232)
	¢	<u>207.656.677</u>	<u>147.400.674</u>

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

8.6: Gastos pagados por anticipado y cargos diferidos

Al 31 de marzo de 2022 y 2021 el detalle de la cuenta es el siguiente:

	2022	2022	2021	2021
	US \$	¢	US \$	¢
Impuestos pagados por anticipado	-	36.064.684		636.762
Póliza de incendio edificio		836.037		758.609
Otros gastos pagados por anticipado		2.949.418		
Comisiones diferidas de contratos de seguro y reaseguro aceptado	1.394.837	934.705.741	704.703	433.963.210
Otros cargos diferidos	21.776	14.526.645	-	-
	<u>1.416.613</u>	<u>989.082.525</u>	<u>704.703</u>	<u>435.358.581</u>

Comisiones pagadas por anticipado

El método sugerido por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), establece como tratamiento contable el registro de primas anualizadas, como resultado de esto, se aplica el mismo tratamiento a las comisiones pagadas a los intermediarios con corte al 31 de marzo de 2022 y 2021 respectivamente.

8.7: Activos intangibles

Al 31 de marzo de 2022 y 2021, la compañía presenta el siguiente activo intangible:

	2022	2021
Licencias y software	¢ 39.345.206	55.489.763
Amortización licencias y software	<u>(36.008.595)</u>	<u>(33.176.570)</u>
	<u>¢ 3.336.611</u>	<u>22.313.193</u>

8.8: Obligaciones con entidades financieras a plazo

Al 31 de marzo de 2022 y 2021, la compañía presenta el siguiente detalle:

	2022	2022	2021	2021
	US \$	¢	US \$	¢
Obligaciones con entidades				
Obligaciones con entidades financieras a plazo	134.921	90.005.692	-	-
	<u>134.921</u>	<u>90.005.692</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

8.9 Cuentas por pagar, provisiones y otras cuentas por pagar

Al 31 de marzo de 2022 y 2021 la compañía presenta las siguientes cuentas por pagar y provisiones:

	2022 US \$	2022 ¢	2021 US \$	2021 ¢
Cuentas por pagar y provisiones				
Por pagar comerciales				
Retenciones C.C.S.S.		28.062.843		36.047.508
Retenciones bomberos 4%		60.645.920		50.993.125
Cuenta por pagar 0,5% sobre primas vendidas INEC		7.580.740		6.374.141
Retenciones en la fuente empleados		6.040.264		4.828.935
Retenciones a terceros		15.217.262		11.589.996
Provisión décimo tercer mes		25.303.930		19.881.614
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad		28.367.169		24.149.880
Obligaciones por pagar relacionadas	280.766	187.299.079	1.904.996	1.173.115.784
Provisión vacaciones		32.158.323		26.785.848
Provisión cesantía y preaviso		88.471.049		78.170.194
Provisión para litigios pendientes	413.527	275.863.982	40.000	24.632.400
Otras provisiones		1.221.687		-
Otras cuentas por pagar	121.389	85.113.165	18.810	11.583.331
	815.682	841.345.413	1.963.806	1.468.152.756
Provisiones técnicas				
Provisión primas no devengadas, salud	9.067.352	6.048.830.319	7.424.309	4.571.963.461
Provisión matemática, vida	11.915.019	7.948.508.988	9.074.509	5.588.173.572
Provisión siniestros no declarados, vida	500.000	333.550.000	500.000	307.905.000
Provisión siniestros no declarados, salud	1.039.855	693.687.291	762.841	469.765.326
Provisión siniestros pend. Pago, vida	717.942	478.939.125		
Provisión siniestros pend. Pago, salud	942.253	628.576.760	1.188.932	732.155.935
Otras Provisiones Técnicas, vida	6.184	4.125.442		
Otras Provisiones Técnicas, salud	1.955	1.303.887		
	24.190.560	16.137.521.812	18.950.591	11.66.963.294
Sociedades acreedoras de seguros				
Primas retenidas a sociedades de reaseguro	243.310	162.312.068	385.356	237.305.946
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios				
Obligaciones con asegurados e intermediarios.	163.992	112.565.158	50.589	31.153.389
	25.413.544	17.253.744.451	21.350.342	13.406.575.385

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

8.10: Capital mínimo obligatorio

El capital mínimo de la entidad es valorado al cierre de cada mes y este no podrá ser inferior al exigido en el artículo 11 de la ley 8653.

Para la conversión del capital a unidades de desarrollo se utiliza el valor de las unidades de desarrollo vigentes al último día del mes de corte.

La entidad para cumplir con esta disposición suma su capital asignado más la cuenta de aportes para el mantenimiento del capital mínimo obligatorio.

Best Meridian Insurance Company por ser sucursal su capital es asignado. Al 31 de marzo de 2022 y 2021 está conformado por 3.000.000 de Unidades de Desarrollo (UDES) al tipo de cambio al 30 de abril de 2012 de ¢763,064 que corresponde a ¢2 289 192 000.

	2022	2021
UDES	¢	¢
Capital asignado (pagado)	3.000.000 2.289.192.000	2.289.192.000
	<u>3.000.000 2.289.192.000</u>	<u>2.289.192.000</u>

8.11: Ajustes al patrimonio

En esta cuenta se registran los ajustes al patrimonio que no son reconocidos como utilidad acumulada hasta que sean efectivamente realizados, originados de las ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones por un monto de ¢ 331.794.920 al 31 de marzo de 2022 y ¢791.719.458 al 31 de marzo de 2021.

La metodología o política que rige esta cuenta dependerá de si las inversiones estén disponibles para la venta y en ese momento se determinará si el resultado es una ganancia o una pérdida, la cual se registrará en cuentas de resultados.

8.12: Aportes para el mantenimiento del capital mínimo obligatorio de entidades aseguradoras y reaseguradoras por revaloración de las Unidades de Desarrollo –Sucursales

Al 31 de marzo de 2022 la compañía mantiene un monto de ¢7.538.473.130 y de ¢ 3.700 551.471 para el 2021, como aportes patrimoniales para el mantenimiento del capital mínimo obligatorio.

Durante el periodo de 2022, la Junta Directiva de Best Meridian Insurance Company autorizó la asignación de instrumentos financieros a la cartera de Best Meridian Insurance Company Sucursal Costa Rica para mantener el capital mínimo obligatorio por un monto de ¢2.596.353.408.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

La Superintendencia de Seguros indicó capitalizar en esta cuenta las diferencias que se dieran en el movimiento contable cuando hubiese la necesidad de incluir una nueva inversión como respaldo a las provisiones técnicas, reservas y requerimientos de capital, este monto deberá de mantenerse y servir como respaldo, para no estar actualizando el tipo de cambio de las 3.000.000 de Unidades de Desarrollo (UDES).

La metodología o política que procedería en esta cuenta sería que al actualizar el tipo de cambio de las UDES sea mayor que la cuenta “Capital Asignado” y se procedería a capitalizar estos aportes a la cuenta de “Capital Asignado”.

8.13: Ingresos y gastos por operación de seguros

Los ingresos por primas de seguros se reconocen en el momento en que se emite el contrato de seguro y por el importe total del mismo de acuerdo a su cobertura.

En la comercialización en seguros se ha realizado ingresos por primas y se ha incurrido en los siguientes gastos de operación al 31 de marzo de 2022 y 2021 de la siguiente manera:

	2022	2021
<i>Ingresos por operaciones de seguro</i>		
Primas netas de extornos y anulaciones	¢ 4.123.379.233	3.474.411.162
Comisiones y participaciones	248.999.557	204.904.563
Ingresos por siniestros y gastos recuperados del reaseguro	161.835.000	-
Gastos por operaciones de seguros		
Prestaciones pagadas (siniestros)	2.018.124.643	1.634.329.814
Comisiones pagadas	712.024.442	731.194.615
Gastos de administración (Nota 8.16)	550.549.478	511.799.566
Primas cedidas	618.693.890	433.217.519
Ingresos por ajustes a las provisiones técnicas		
Ajustes a las provisiones técnicas	4.967.066.773	3.760.498.229
Gastos por ajustes a las provisiones técnicas		
Ajustes a las provisiones técnicas	4.819.547.671	4.269.494.974
<i>Utilidad bruta por operación de seguros</i>	¢ 782.340.439	(140.222.534)

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

8.14: Ingresos y gastos financieros

Los rubros de ingresos y gastos financieros al 31 de marzo de 2022 y 2021 se desglosan a continuación:

	2022	2021
Ingresos financieros:		
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	¢ 94.394.313	-
Ganancias por diferencial cambiario y unid. desarrollo (UDES)	921.181.554	31.611.467
Otros ingresos financieros	3.448.768	4.320.232
Gastos financieros:		
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UDES)	611.414.756	46.234.714
Otros gastos financieros:		
Otros gastos financieros diversos	25.849.351	254.677.673
Resultado financiero	¢ 381.760.528	(264.980.688)

Las transacciones en la cuenta otros gastos diversos corresponden a los intereses pagados y acumulados por pagar que la aseguradora reconoce a las pólizas de vida universal con el componente de ahorro, estos intereses actualmente corresponden a una tasa entre un 3% y 4% anual sobre el monto acumulado en cada póliza y que contablemente se debe registrar como un gasto financiero en cuentas de resultados.

Estos porcentajes pueden variar de acuerdo a las tasas que se obtengan de las inversiones que están respaldando las reservas, provisiones técnicas y requerimientos de capital.

8.15: Ingresos y gastos operativos diversos

Los rubros de ingresos y gastos operativos diversos al 31 de marzo de 2022 y 2021 se detallan a continuación:

	2022	2021
Ingresos operativos		
Ingresos operativos diversos	¢ 167.518.999	146.170.265
Gastos operativos diversos:		
Comisiones por servicios	817.329	884.536
Otros gastos operativos	411.480.441	266.420.850
Resultado de las otras operaciones	¢ 579.816.769	413.475.651

8.16: Gastos de administración

Los rubros de gastos administrativos al 31 de marzo de 2022 y 2021 se desglosan a continuación:

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gastos de personal técnicos		
Sueldos y bonificaciones de personal	¢ 215.636.355	202.219.810
Viáticos y transporte local	4.524.752	6.044.541
Décimo tercer mes	18.744.462	16.409.923
Vacaciones	7.110.540	1.552.671
Auxilio de cesantía	18.394.780	-
Otras retribuciones	-	23.749.713
Cargas sociales patronales	59.704.475	52.204.441
Capacitaciones	2.815.746	3.263.339
Seguros para el personal	4.592.710	4.324.811
Otros gastos personal	1.139.305	860.833
	<u>332.663.125</u>	<u>310.630.082</u>
Gastos por servicios externos técnicos		
Servicios de computación	32.107.000	30.217.289
Asesoría jurídica	1.842.438	6.391.103
Servicios médicos	5.867.362	10.882.107
Auditoría externa	317.231	816.122
Consultoría externa	37.517.189	29.055.261
Servicios de mensajería	876.000	707.000
Otros servicios de contratación	50.674.229	37.352.945
	<u>129.201.449</u>	<u>115.421.827</u>
Gastos de movilidad y comunicaciones técnicos		
Pasajes y Fletes	322.712	613.773
Seguros sobre vehículos	594.754	-
Mantenimiento, reparación y materiales vehículos	1.653.116	2.517.082
Alquiler de vehículos	-	2.424.216
Teléfono, fax y otros	1.826.165	2.542.255
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	4.113.698	3.346.208
	<u>8.510.445</u>	<u>11.443.534</u>
Gastos de infraestructura técnicos		
Seguros sobre bienes de uso excepto vehículos	342.104	336.357
Mantenimiento y reparación	4.237.708	5.150.245
Agua y electricidad	1.804.574	1.672.580
Gasto por activos por derecho de uso propiedades	25.094.396	22.693.972
Gasto por Activos por derecho de uso muebles, equipos y otros activos	6.674.076	249.454
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	11.373.692	9.843.265
Otros gastos de infraestructura	7.626.746	4.396.420
	<u>57.153.296</u>	<u>44.342.293</u>
Gastos generales técnicos		
Papelería y útiles	505.770	1.117.400
Suscripciones y afiliaciones	3.632.783	3.547.255
Promoción y publicidad	15.238.601	13.290.026
Amortización de software	-	3.846.736
Gastos por materiales y suministros	3.644.009	2.934.016
	<u>23.021.163</u>	<u>24.735.433</u>
	¢ <u>550.549.478</u>	<u>506.573.169</u>

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

Gastos de personal no técnicos	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Sueldos y bonificaciones de personal	¢ 4.427.282	3.608.750
Décimo tercer mes	370.973	300.608
Vacaciones	185.712	150.492
Auxilio de cesantía	237.355	192.344
Cargas sociales patronales	1.180.145	956.321
Seguros para el personal	-	17.882
	<u>¢ 6.401.467</u>	<u>5.226.397</u>

Los alquileres de vehículos e inmuebles que son expresados en los estados financieros corresponden al siguiente detalle:

Contrato de arrendamiento operativo en función financiera N° 450040546-vehículo Ford

- La “Arrendante”: Bac San José Leasing, S. A., cédula jurídica n° 3-101-083318-06
- La “Arrendataria”: Best Meridian Insurance Company, cédula jurídica n° 3-012-622635.
- Bien arrendado: Vehículo marca Ford, Año 2022, uso del Director Comercial.
- Plazo del arrendamiento: 60 meses (inició el 10 de marzo de 2022, finaliza: 10 de marzo de 2026)
- Precio del arrendamiento: Tasa fija por los primeros 36 meses de US\$850.14 en mensualidades vencidas, netas, fijas, y consecutivas, con una tasa de interés del 6.80% anual, pagadero el día 10 de cada mes y a partir del 37° mes hasta finalizar contrato en condiciones variables y revisables cada tres meses de acuerdo a tasa libor a tres por ciento más siete puntos porcentuales.
- Seguro y sus coberturas: Estará asegurado en todo momento con coberturas A-D-F-G-H
- Opción de compra: Al finalizar el contrato y con el pago de US\$15.000.

Contrato de arrendamiento operativo en función financiera N° 450040548-vehículo Volvo

- La “Arrendante”: Bac San José Leasing, S. A., cédula jurídica n° 3-101-083318-06
- La “Arrendataria”: Best Meridian Insurance Company, cédula jurídica n° 3-012-622635.
- Bien arrendado: Vehículo marca Volvo, Año 2022, uso del Director General.
- Plazo del arrendamiento: 72 meses (inició el 10 de marzo de 2022, finaliza: 10 de marzo de 2027)

BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

-Precio del arrendamiento: Tasa fija por los primeros 36 meses de US\$1187.78 en mensualidades vencidas, netas, fijas, y consecutivas, con una tasa de interés del 6.80% anual, pagadero el día 10 de cada mes y a partir del 37° mes hasta finalizar contrato en condiciones variables y revisables cada tres meses de acuerdo a tasa libor a tres por ciento más siete puntos porcentuales.

-Seguro y sus coberturas: Estará asegurado en todo momento con coberturas A-D-F-G-H

-Opción de compra: Al finalizar el contrato y con el pago de US\$32.500.

Contrato de arrendamiento operativo en función financiera N° 450040547-vehículo Honda

-La “Arrendante”: Bac San José Leasing, S. A., cédula jurídica n° 3-101-083318-06

-La “Arrendataria”: Best Meridian Insurance Company, cédula jurídica n° 3-012-622635.

-Bien arrendado: Vehículo marca Honda, Año 2022, uso del Director Financiero.

-Plazo del arrendamiento: 60 meses (inició el 10 de junio de 2022, finaliza: 10 de junio de 2026)

-Precio del arrendamiento: Tasa fija por los primeros 36 meses de US\$811.8 en mensualidades vencidas, netas, fijas, y consecutivas, con una tasa de interés del 6.80% anual, pagadero el día 10 de cada mes y a partir del 37° mes hasta finalizar contrato en condiciones variables y revisables cada tres meses de acuerdo a tasa libor a tres por ciento más siete puntos porcentuales.

-Seguro y sus coberturas: Estará asegurado en todo momento con coberturas A-D-F-G-H

-Opción de compra: Al finalizar el contrato y con el pago de US\$9.000.

Contrato de arrendamiento-local comercial

-La “Arrendante”: Meridian Administradora de Bienes del Oeste, S.A., cédula jurídica n° 3-101-784667

-La “Arrendataria”: Best Meridian Insurance Company, cédula jurídica n° 3-012-622635.

-Bien Arrendado: Local comercial n° 4 Piso N° 2, finca filial H1 051186F-000, medida 71.11 m2.

Local comercial n° 5 Piso N° 2, finca filial H1 051187F-000, medida 145.61 m2.

Local comercial n° 12 Piso N° 3, finca filial H1 051194F-000, medida 130 m2.

Local comercial no. 9 y 10 Piso No. 3, fincas filiales H1 051191F-000 y H1 051192F-000

-Plazo del arrendamiento: 36 meses a partir del 1° de enero 2021

-Monto del arrendamiento: US\$14.115 mensuales, con incremento del 4% anual.

-Depósito de Garantía: US\$0

-Cuota de mantenimiento: US\$3.747 mensual.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

8.17: Ajustes a las provisiones técnicas

Provisión para primas no devengadas e insuficiencia de primas, provisión matemática, provisión para siniestros, otras provisiones y la participación del reaseguro en las provisiones técnicas al 31 de marzo de 2022 y 2021 asciende a:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos ajustes a las provisiones técnicas		
Ajustes a las provisiones técnicas	¢ 4.967.066.773	3.760.498.229
Gastos ajustes a las provisiones técnicas		
Ajustes a las provisiones técnicas	<u>(4.819.547.671)</u>	<u>(4.269.494.974)</u>
	¢ <u>147.519.102</u>	<u>(508.996.745)</u>

8.18: Cuentas de Orden

Las sumas aseguradas para los ramos de vida y salud al 31 de marzo de 2022 y 2021 se detallan de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Contratos por pólizas de seguros vigentes		
Seguro directo, ramo de vida	¢ 494.301.972.282	435.360.977.238
Seguro directo, ramo de salud	<u>3.000.406.142.197</u>	<u>2.798.856.450.000</u>
	¢ <u>3.494.708.114.479</u>	<u>3.234.217.427.238</u>

8.19: Impuesto sobre la renta

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, la Compañía debe presentar anualmente sus declaraciones del Impuesto sobre la Renta por su periodo fiscal que termina el 31 de diciembre. La tasa impositiva correspondiente al pago de Impuesto sobre la Renta es del 30%.

Las diferencias entre la base impositiva y la base contable se determinan según las consideraciones incluidas en la Ley del Impuesto sobre la Renta y su Reglamento en lo que respecta a los ingresos no gravables y gastos no deducibles.

Nota 9: Otras concentraciones de activos y pasivos

Al 31 de marzo de 2022 y 2021, la sucursal no poseía otra concentración de activos y pasivos.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

Nota 10: Vencimiento de activos y pasivos

La entidad presenta en sus estados financieros en el renglón de primas vencidas al 31 de marzo de 2022 un monto de ₡183.747.105 (₡41.410.065 en 2021).

Nota 11: Contingencias

La compañía es responsable por la correcta interpretación de las leyes y regulaciones que le aplican. La gerencia, de acuerdo con nuestros asesores legales al 31 de marzo de 2022 tiene conocimiento de una demanda ordinaria civil interpuesta por el señor Gonzalo Barquero en contra de la Compañía, la cual se encuentra provisionada por la suma de ₡275.863.982 (USD\$413,527.18).

Estos importes por disposiciones judiciales se depositaron en cuentas del juzgado, quedando como disponibilidades restringidas (véase nota 8.1 Disponibilidades), ya que el caso de la demanda a la fecha de este informe se encuentra en instancias de Cesación.

Nota 12: Administración Integral 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 al riesgo la exposición de la aseguradora sobre una operación continua a efecto de indicar riesgos potenciales tan pronto como sea posible.

La posibilidad que el riesgo asegurado mediante un contrato de seguros se convierta en reclamo es parte del riesgo de seguros que tienen las compañías aseguradoras.

Dicho riesgo siempre está implícito dentro de la operación y no es estimable en términos de tiempo y cantidad, pues siempre existirá la posibilidad de que los reclamos y pago de beneficios complementarios ocurran en cualquier momento y sean superiores a las cifras estimadas en las reservas técnicas.

Bases técnicas que utiliza la compañía

La Compañía cuenta con contratos de reaseguro con varias compañías reaseguradoras del exterior con las cuales comparte el riesgo asegurado y por ende las primas cobradas por este concepto. Esta cesión de primas al reasegurador se muestra en el estado de resultados en forma neta de extornos y cancelaciones.

Cálculo de provisiones

Las reservas técnicas se calculan de acuerdo con lo estipulado en el Reglamento sobre solvencia de entidades de seguros y reaseguros emitido por la SUGESE, el cual detalla los parámetros específicos para cada provisión.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

En función de lo anterior, se deben implementar las herramientas necesarias para identificar cualquier riesgo que pueda afectar la operatividad de la compañía.

La Compañía busca controlar como mínimo los siguientes riesgos de las actividades comerciales:

- Riesgo de Tipo de Cambio
- Riesgo de Mercado
- Riesgo de Liquidez
- Riesgo de Crédito
- Riesgo Operativo
- Riesgo Tecnológico
- Riesgo Legal
- Riesgo de Lavado de Dinero
- Riesgo de Reputación

Riesgo de Tipo de Cambio. El riesgo de tipo de cambio depende de la posición neta en moneda extranjera a la fecha de los estados financieros. A continuación, se presenta un resumen de los activos y pasivos financieros denominados en moneda extranjera, expresado en dólares estadounidenses:

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Total de activos financieros	USD	41.968.299	32.652.865
Total de pasivos financieros		<u>(25.983.717)</u>	<u>(21.350.342)</u>
	USD	<u>16.419.834</u>	<u>11.302.523</u>

Riesgo de Mercado

Se define como la pérdida potencial por cambios en los factores que inciden sobre la valuación o sobre los resultados esperados de las operaciones activas, pasivas, tales como tasas de interés, tipos de cambio e índices de precios.

Riesgo de Liquidez

La empresa evalúa el riesgo que resulta de las diferencias entre los flujos de efectivo proyectados a distintas fechas tomando en cuenta los activos (disponibilidades, inversiones, cuentas por cobrar, bienes muebles e inmuebles y otros activos por cobrar) y pasivos (cuentas por pagar, provisiones técnicas y obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios) más líquidos.

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

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2022

Al 31 de marzo de 2022 y 2021 la compañía disponía de estos recursos como se detalla a continuación:

	2022	2021
Efectivo y fondos disponibles	¢ <u>10.142.975.806</u>	<u>9.136.691.776</u>
	¢ <u>10.142.975.806</u>	<u>9.136.691.776</u>

Riesgo de Crédito. La empresa controla este riesgo a partir de la estimación del financiamiento, la calidad crediticia de las partes, su probabilidad de incumplimiento y el valor de recuperación de estas operaciones.

Riesgo Operativo. Es la pérdida por fallas o deficiencias en los controles internos, errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones y de información, así como factores humanos o externos, resoluciones administrativas o judiciales adversas, fraudes o robos.

Riesgo Tecnológico. Es la pérdida por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, aplicaciones o redes principalmente, afectando la eficiencia, confidencialidad, disponibilidad y confianza de la información.

Riesgo Legal. Es la pérdida del incumplimiento de las disposiciones legales y normas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que la institución lleva a cabo, o por el desconocimiento de funcionarios y/o empleados de las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Riesgo de Lavado de Dinero. Es evitar el uso legítimo de activos de recursos procedentes de actividades ilícitas.

Riesgo de Reputación: Debe efectuarse una planeación de estrategias de comunicación a corto, mediano y largo plazo que empleará la compañía al identificar señales internas y externas, con la finalidad de minimizar las consecuencias a una exposición, opinión o percepción pública negativa en relación con una pérdida de confianza o con la ruptura de una relación que afecte la reputación corporativa, de modo adverso a los intereses de la compañía.