

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

**ESTADOS FINANCIEROS NO AUDITADOS Y NOTAS A LOS ESTADOS
FINANCIEROS**

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2023 Y 2022

**Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica**

INDICE

	Páginas
Estados financieros	
Estado de situación financiera	3-4
Estado de resultados	5
Estado de cambios en el patrimonio	6
Estado de flujos de efectivo	7
Notas a los estados financieros	10-59

BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY**SUCURSAL COSTA RICA****ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 30 de setiembre de 2023

*(Con cifras correspondientes de 2022)**(Expresado en colones costarricenses exactos)*

	Nota	2023	2022
ACTIVOS			
DISPONIBILIDADES	7	9 536 369 421	10 851 314 777
Efectivo		500 000	500 000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		2 050 803 879	2 267 891 753
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		7 269 008 255	8 330 864 820
Disponibilidades restringidas	30	216 057 287	252 058 204
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	8, 28	12 831 471 135	8 964 318 851
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		12 714 581 097	8 919 749 143
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		116 890 038	44 569 708
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	9	5 238 580 297	4 384 864 553
Primas por cobrar		5 005 049 969	2 855 558 768
Primas vencidas		122 848 805	175 435 515
Impuesto sobre la renta diferido		69 063 203	-
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	25	100 000	1 254 815 164
Otras cuentas por cobrar		41 518 320	99 055 106
CUENTAS ACREEDORAS Y DEUDORAS POR OPERACIONES DE REASEGURO	16	-	58 002 012
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro		-	58 002 012
PARTICIPACIÓN DEL REASEGURO EN LA PROVISIONES TÉCNICAS	15	3 945 043 525	3 030 806 789
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas		3 945 043 525	3 030 806 789
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	10	337 126 573	239 018 758
Mobiliario y equipo		180 672 356	154 310 349
Equipo de computación		124 150 676	119 304 423
Activos por derecho de uso		531 101 811	376 005 691
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		(498 798 270)	(410 601 705)
OTROS ACTIVOS		680 019 079	686 110 208
Gastos pagados por anticipado	11	4 779 563	57 518 885
Cargos diferidos	11	668 255 449	627 204 974
Activos intangibles	12	6 984 067	1 386 349
TOTAL DE ACTIVOS		32 568 610 030	28 214 435 948

(Continúa)...

BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)
(Expresado en colones costarricenses exactos)

	Nota	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVOS</u>			
OBLIGACIONES CON ENTIDADES			
Obligaciones con entidades financieras a plazo	13	176 421 194	77 400 726
		176 421 194	77 400 726
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES			
Cuentas y comisiones por pagar diversas	14	867 491 383	929 164 781
		718 515 718	508 925 216
Provisiones		148 975 665	420 239 565
PROVISIONES TÉCNICAS			
Provisión para primas no devengadas	15	17 721 923 774	16 788 649 113
		6 344 391 101	6 222 155 579
Provisión matemáticas		9 287 232 591	8 422 032 344
Provisión para siniestros reportados		653 364 751	1 165 549 280
Provisión para siniestros ocurridos y no reportados		1 432 790 025	975 524 108
Provisión para participación en los beneficios y extornos		4 145 306	3 387 802
CUENTAS ACREEDORAS Y DEUDORAS POR OPERACIONES DE REASEGURO			
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro	16	322 658 046	-
		322 658 046	-
OBLIGACIONES CON ASEGURADORES, AGENTES E INTERMEDIARIOS			
Obligaciones con agentes e intermediarios	17	706 249 213	348 851 391
		706 249 213	348 851 391
TOTAL DE PASIVOS			
		19 794 743 610	18 144 066 011
<u>PATRIMONIO</u>			
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO DE FUNCIONAMIENTO			
Capital asignado	18	16 661 030 363	10 115 815 013
		2 289 192 000	2 289 192 000
Aportes para mantenimiento de capital mínimo		14 371 838 363	7 826 623 013
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS			
Aportes para el mantenimiento del capital mínimo de entidades aseguradoras y reaseguradoras pendientes de calificar – Sucursales		-	-
		-	-
AJUSTES AL PATRIMONIO - OTROS RESULTADOS INTEGRALES			
Ajustes al valor de los activos		(2 739 924 714)	(1 522 179 718)
		(2 739 924 714)	(1 522 179 718)
RESERVAS PATRIMONIALES			
Reserva legal		106 596 813	65 637 562
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		957 306 700	59 634 142
RESULTADO DEL AÑO			
Utilidad (pérdida) neta del año		(2 211 142 742)	1 351 462 938
		(2 211 142 742)	1 351 462 938
TOTAL DE PATRIMONIO			
		12 773 866 420	10 070 369 937
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			
		32 568 610 030	28 214 435 948
CUENTAS DE ORDEN			
Cuentas de orden por cuenta propia deudoras	26	6 345 940 313 281	4 459 877 934 353
Cuentas de orden por cuenta propia acreedoras		(6 345 940 313 281)	(4 459 877 934 353)

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Ricardo Loew Sandoval
Gerente General

Manuel Jiménez G.
Gerente Financiero

Carlos Rayo
Contador

René Pérez S.
Auditor Interno

BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Por el período terminado el 30 de setiembre de 2023
 (Con cifras correspondientes de 2022)
 (Expresado en colones costarricenses exactos)

	Nota	2023	2022
INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGURO	19	13 040 941 243	14 174 260 549
INGRESOS POR PRIMAS		12 226 449 081	13 121 410 278
Primas netas de extornos y anulaciones, seguro directo		12 226 449 081	13 121 410 278
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		664 071 079	714 322 540
Comisiones y participaciones, reaseguro cedido		664 071 079	714 322 540
INGRESOS POR SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO		150 421 083	338 527 731
Siniestros y gastos recuperados, reaseguro cedido		150 421 083	338 527 731
GASTOS POR OPERACIONES DE SEGURO	20	12 542 918 973	11 981 260 989
GASTOS POR PRESTACIONES		5 900 547 148	5 473 206 299
Siniestros pagados, seguro directo		5 900 547 148	5 473 206 299
GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		2 798 792 527	2 775 622 578
Gastos por comisiones, seguro directo		2 798 792 527	2 775 622 578
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN TÉCNICOS	21	1 802 274 959	1 820 457 550
Gastos de personal técnicos		1 140 686 207	1 113 898 991
Gastos por servicios externos técnicos		417 016 144	417 351 345
Gastos de movilidad y comunicaciones técnicos		24 074 905	26 225 227
Gastos de infraestructura técnicos		115 240 263	174 930 394
Gastos generales técnicos		105 257 440	88 051 593
GASTOS DE PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y FIANZAS		2 041 304 339	1 911 974 562
Primas cedidas, reaseguro cedido		2 041 304 339	1 911 974 562
VARIACIÓN +/- DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS	15	(1 082 690 005)	(55 857 452)
INGRESOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS		18 482 426 202	15 202 052 255
Ajustes a las provisiones técnicas		18 482 426 202	15 202 052 255
GASTOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS		19 565 116 207	15 257 909 707
Ajustes a las provisiones técnicas		19 565 116 207	15 257 909 707
UTILIDAD (PÉRDIDA) BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		(584 667 735)	2 137 142 108
INGRESOS FINANCIEROS	22	4 141 458 581	4 049 142 961
Ingresos financieros por disponibilidades		107 417 570	15 698 591
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		394 739 634	282 134 460
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UDES)		3 631 614 398	3 722 463 042
Otros ingresos financieros		7 686 979	28 846 868
GASTOS FINANCIEROS	23	5 064 131 867	4 113 762 608
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UDES)		4 770 873 211	4 036 554 243
Otros gastos financieros diversos		293 258 656	77 208 365
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		(1 507 341 021)	2 072 522 461
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	24	797 455 623	562 895 718
Ingresos operativos diversos		547 644 422	550 581 337
Ingresos por recuperación de activos y disminución estimaciones y provisiones		249 811 201	12 314 381
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	24	1 477 440 205	1 257 812 845
Comisiones por servicios		4 864 938	5 791 533
Otros gastos operativos		1 472 575 267	1 252 021 312
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN NO TÉCNICOS	21	23 817 139	26 142 396
Gastos de personal no técnicos		11 386 026	23 463 343
Gastos por servicios externos no técnicos		66 122	275 299
Gastos de infraestructura no técnicos		-	980 042
Gastos generales no técnicos		12 364 991	1 423 712
RESULTADOS DE LAS OTRAS OPERACIONES		(703 801 721)	(721 059 523)
UTILIDAD POR OPERACIÓN DE SEGUROS		(2 211 142 742)	1 351 462 938
UTILIDAD DESPUÉS DE IMPUESTOS Y ANTES DE PARTICIPACIONES		(2 211 142 742)	1 351 462 938
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL AÑO		(2 211 142 742)	1 351 462 938
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETOS DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	18	(1 116 599 190)	(2 447 003 503)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL AÑO, NETO DE IMPUESTO		(1 116 599 190)	(2 447 003 503)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO		(3 327 741 932)	(1 095 540 565)

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

 Ricardo Loew Sandoval
 Gerente General

 Manuel Jiménez G.
 Gerente Financiero

 Carlos Rayo
 Contador

 René Pérez S.
 Auditor Interno

BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por el período terminado el 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes 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 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	-	2 884 503 291	-	-	-	2 884 503 291
Total de transacciones registradas directamente en el patrimonio	-	2 884 503 291	-	-	-	2 884 503 291
<i>Resultado integral del año:</i>						
Resultado del año	-	-	-	-	1 351 462 938	1 351 462 938
Ajuste por valuación de inversiones a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, neto del impuesto sobre la renta	-	-	(2 447 003 503)	-	-	(2 447 003 503)
Total resultado integral del año	-	-	(2 447 003 503)	-	1 351 462 938	(1 095 540 565)
Saldo al 30 de setiembre de 2022	2 289 192 000	7 826 623 013	(1 522 179 718)	65 637 562	1 411 097 080	10 070 369 937
Saldo al 01 de enero de 2023	12 286 314 863	-	(1 623 325 524)	103 475 627	1 022 851 600	11 789 316 566
<i>Transacciones registradas directamente en el patrimonio:</i>						
<i>Reestructuración estados financieros periodo 2022</i>						
Aportes no capitalizados	-	-	-	3 121 186	(65 544 900)	(62 423 714)
Total de transacciones registradas directamente en el patrimonio	4 374 715 500	-	-	-	-	4 374 715 500
	4 374 715 500	-	-	3 121 186	(65 544 900)	4 312 291 786
<i>Resultado integral del año:</i>						
Resultado del año	-	-	-	-	(2 211 142 742)	(2 211 142 742)
Ajuste por valuación de inversiones a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, neto del impuesto sobre la renta	-	-	(1 116 599 190)	-	-	(1 116 599 190)
Total resultado integral del año	-	-	(1 116 599 190)	-	(2 211 142 742)	(3 327 741 932)
Saldo al 30 de setiembre de 2023	16 661 030 363	-	(2 739 924 714)	106 596 813	(1 253 836 042)	12 773 866 420

Ricardo Loew Sandoval
Gerente General

Manuel Jiménez G.
Gerente Financiero

Carlos Rayo
Contador

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 el 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)
(Expresado en colones costarricenses exactos)

	Nota	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del año		(2 211 142 742)	1 351 462 938
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ajustes a las provisiones técnicas, neto		1 903 624 314	996 237 249
Gastos por impuestos		-	97 959 378
Gasto por provisiones, neto		(155 671 452)	-
Depreciaciones y amortizaciones		102 011 521	71 644 868
Otros ingresos financieros		-	(13 071 267)
Ganancias por diferencias de cambio y UD, netas		1 139 258 813	(576 776 386)
Ingresos por intereses		(394 739 634)	(149 556 061)
Gastos correspondientes a la oficina principal		2 762 906 294	-
Gastos por comisiones diferidas		2 802 305 116	2 775 622 578
Variación en los activos (aumento) disminución			
Comisiones, primas y cuentas por cobrar		(749 421 550)	(3 614 519 961)
Otros activos		(8 095 721)	(24 665 221)
Intereses cobrados		-	103 695 427
Variación en los pasivos aumento (disminución)			
Obligaciones con entidades		(28 842 118)	(14 805 962)
Otras cuentas por pagar y provisiones		(3 712 633 798)	(356 068 272)
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios		35 397 440	132 754 506
Total flujos netos de efectivo provistos (usados) por las actividades de operación		<u>1 484 956 483</u>	<u>779 913 814</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(35 363 844)	(32 050 627)
Adquisición de intangibles		(7 882 467)	(564 236)
Total flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		<u>(43 246 311)</u>	<u>(32 614 863)</u>
Efecto de las fluctuaciones del tipo de cambio en el efectivo		(954 757 600)	262 685 185
(Disminución) aumento en el efectivo		<u>1 441 710 172</u>	<u>747 298 951</u>
Efectivo al inicio del año		<u>9 049 416 849</u>	<u>9 841 330 641</u>
Efectivo al final del año	7	<u><u>9 536 369 421</u></u>	<u><u>10 851 314 777</u></u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Ricardo Loew Sandoval
Gerente General

Manuel Jiménez G.
Gerente Financiero

Carlos Rayo
Contador

René Pérez S.
Auditor Interno

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023

(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

1) Entidad que reporta

Best Meridian Insurance Company (en adelante “la Sucursal”), 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 de 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 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.

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.

La principal actividad de la Sucursal 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.

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.

Al 30 de setiembre de 2023 la entidad cuenta con 56 empleados (55 en 2022) de planta, además el soporte operativo a nuestra oficina principal en Miami.

Los estados financieros y la información relevante acerca de la Sucursal y los servicios prestados se encuentran en su página en internet, la dirección del sitio Web es www.segurosbmicr.com.

2) Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023

(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

El CONASSIF aprobó el 11 de setiembre de 2018, el Reglamento de Información Financiera (RIF), con fecha efectiva a partir del 1 de enero de 2020, excepto por lo indicado en la disposición final I que entró a regir el 1 de enero de 2019. El reglamento tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

3) Bases de medición

Los estados financieros se presentan sobre la base del costo amortizado o costo histórico, excepto por ciertas partidas que han sido valuadas bajo los métodos que se detallan en la nota 5.

4) Moneda funcional y de presentación

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

Conforme a lo establecido en el Plan de Cuentas de SUGESE, 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 30 de setiembre de 2023 los tipos de cambio para la compra y venta fueron de ¢534,47 y ¢542,35 por US\$1,00 respectivamente, (¢624,62 y ¢632,72 por US\$1,00 respectivamente en setiembre de 2022)

5) Uso de juicios y estimaciones

Al preparar estos estados financieros separados, la Administración de la Sucursal ha realizado juicios, estimaciones o supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de los activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación al 30 de setiembre de 2023 y 2022, que tienen el efecto más significativo en el monto reconocido en los estados financieros, se incluyen en las notas siguientes:

- Nota 6 (f) – Provisiones técnicas (establecimiento de provisiones técnicas y matemáticas).
- Nota 6 (g) – Activos y pasivos financieros.
- Nota 6 (i) – Inmuebles, mobiliario y equipo (vida útil de los inmuebles, mobiliario y equipo).
- Nota 6 (k) – Activos intangibles (años de amortización de activos intangibles).
- Nota 6 (l) - Deterioro de los activos financieros.
- Nota 6 (m) - Deterioro de los activos no financieros.

6) Políticas contables significativas

(a) *Transacciones en moneda extranjera*

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones al tipo 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.

(b) *Clasificación de los contratos*

Los contratos por medio de los cuales la Sucursal acepta el riesgo significativo de seguro de otra parte (el tenedor de la póliza), acordando compensar al tenedor de la póliza u otro beneficiario si un evento futuro incierto especificado (el evento asegurado) afecta adversamente al tenedor de la póliza, se califican como contratos de seguros.

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

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

(c) Reconocimiento y medición de los contratos

Negocio de seguros personales

El negocio de seguros de personas incluye los ramos de: vida, salud y accidentes. Un detalle de estos productos se encuentra en la nota de análisis por segmentos (nota 31).

Primas

Los ingresos por primas de seguros se reconocen en el momento en que la póliza de seguros es suscrita por el comprador de esta, en forma anualizada. La Sucursal suscribe primas con el asegurado una vez que se da el pago por parte de este de la primera cuota según sea la modalidad de pago de la prima contratada.

Los montos que la Sucursal contabiliza por concepto de ingresos de primas corresponden a la base de expedido (primas expedidas menos primas canceladas o anuladas).

Costos de adquisición

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

(d) 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.

(e) Reaseguro

Deberá ser suficientes para garantizar el cumplimiento de sus obligaciones asociadas a sus contratos de seguros.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

En el curso normal de sus operaciones, la Oficina Principal 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 con las cláusulas en los contratos suscritos por las partes, para esto la Oficina Principal 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 Sucursal 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 Sucursal 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 estado de situación financiera 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.

Las comisiones en los contratos de reaseguros se registran como ingresos a medida que se ceden las primas.

(f) 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 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre 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.

i. 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.

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. Se utilizan los mejores estimados y las fórmulas 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.

ii. 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.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

iii. Provisión de reclamos

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 Sucursal 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 con la experiencia del número de reclamos realizados, primas devengadas y el costo promedio declarado en los tres últimos periodos.

iv. Provisión de insuficiencia de prima

Las provisiones técnicas por contratos de seguros de salud y vida incluyen la provisión de insuficiencia de prima. La provisión por insuficiencia de prima (PIP) complementará a la provisión para prima no devengada (PPND) en la medida en que el importe de esta última no sea suficiente para reflejar la valoración de todos los riesgos y gastos a cubrir por la Sucursal, correspondientes al periodo de cobertura no transcurrido a la fecha de cálculo.

v. Participación en beneficios y extornos

Esta provisión reflejará el importe de los beneficios que correspondan y el monto de las primas que proceda restituir a los tomadores, asegurados o beneficiarios en su caso, en virtud del comportamiento experimentado por el riesgo asegurado, en tanto no hayan sido asignados individualmente a cada uno de aquéllos, en las pólizas colectivas de salud, vida, saldo deudor o accidentes personales, si es negociado y acordado con el tomador previo a la contratación del seguro.

Los seguros que garanticen el reembolso de primas bajo determinadas condiciones o prestaciones asimilables incluyen en esta provisión las obligaciones correspondientes a dicha garantía, calculadas conforme a las siguientes normas:

- a) Se incluyen en la provisión todas las obligaciones por los contratos que sobre la base de la información existente a la fecha de cálculo sean susceptibles de dar lugar a las prestaciones citadas.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023

(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

- b) La provisión comprende el importe de las primas a reembolsar o prestaciones a satisfacer imputables al período o períodos del contrato ya transcurridos a la fecha de cálculo.

(g) *Activos y pasivos financieros*

i.Reconocimiento

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

La Sucursal, reconoce los activos y pasivos financieros negociables y al valor razonable con cambios en otras utilidades integrales en la fecha que se compromete a comprar o vender el instrumento financiero. A partir de esta fecha, se reconoce cualquier ganancia o pérdida proveniente de cambios en el valor de mercado.

ii.Clasificación

Disponibilidades

Se consideran como disponibilidades todos los activos que por su liquidez tienen una disponibilidad inmediata.

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.

Inversiones en instrumentos financieros

Inversiones al costo amortizado

Una inversión es medida al costo amortizado y no a valor razonable con cambios en resultados si cumple con las siguientes condiciones:

- El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales y

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

- las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales

Un activo financiero es medido a valor razonable con cambios en otros resultados integrales solo si cumple con ambas de las siguientes condiciones y no ha sido designado como valor razonable con cambios en resultados:

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

Inversiones al valor razonable con cambios en resultados

Los valores a valor razonable con cambios en resultados incluyen los valores constituidos activamente en un mercado financiero bursátil y que han sido adquiridos con la intención de generar una ganancia por las fluctuaciones de precios a corto plazo. Las fluctuaciones en el valor razonable de estos valores se reconocen en el estado de resultados.

i. Baja en cuenta

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

ii. Compensación

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

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

iii. Valorización del costo amortizado

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

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

iv. Medición del valor razonable

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

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

Las técnicas de valuación incluyen modelos de valor presente de flujos de efectivo descontados, comparación con instrumentos similares, para los cuales si existen precios observables de mercado y otros modelos de valuación.

Para cada tipo de instrumento y dependiendo de la complejidad de cada tipo, la Sucursal determina el modelo apropiado para que refleje el valor razonable para cada tipo de instrumento. Estos valores no pueden ser observados como precios de mercado por la valoración de juicio implícito. Los modelos utilizados son revisados periódicamente a fin de actualizar los factores y poder obtener una valoración justa.

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

v. Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

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

(h) 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.

Comisiones diferidas:

Las comisiones diferidas se calculan a prorrata, de los días por transcurrir desde la fecha de cierre del ejercicio actual hasta el vencimiento de la póliza y son congruentes con las primas colocados mediante agentes e intermediarios.

El método sugerido por la 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 30 de setiembre de 2023 y 2022 respectivamente.

(i) Inmuebles, mobiliario y equipo

i.Reconocimiento y medición

Los activos incluidos en la cuenta inmuebles, mobiliario y equipo se registran al costo de adquisición o construcción más cualquier costo necesario para su puesta en condiciones necesarias de uso.

ii.Depreciación

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 los gastos por depreciación en el periodo correspondiente.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

Las vidas útiles utilizadas en la depreciación se presentan a continuación:

Equipos y mobiliario	5 años – 20 años
Equipo de computación	3 años – 5 años
Mejoras a propiedad arrendada	1 año – 5 años

iii. Propiedades arrendadas

Las mejoras a propiedades arrendadas bajo contratos de arrendamiento operativo son amortizadas bajo el método de línea recta calculado sobre la extensión de los contratos de arrendamientos respectivos.

iv. Baja del bien

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

(j) Arrendamiento

i. Adopción inicial

Los activos por derecho de uso se registran a partir del 01 de enero de 2020 aplicando la NIIF16.

ii. Reconocimiento y medición

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

- a) el contrato implica el uso de un activo identificado esto puede especificarse explícita o implícitamente y debe ser físicamente distinto o representar sustancialmente a todos de la capacidad de un activo físicamente distinto si el proveedor tiene el derecho sustantivo de sustitución, no se identifica un activo;
- b) la Sucursal identifica si tiene el derecho de obtener sustancialmente todos los beneficios económicos derivados del uso del activo durante el período de uso.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023

(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

- c) la Sucursal identifica si tiene el derecho de dirigir el uso del activo identificado. La Sucursal tiene el derecho a decidir cómo y para qué propósito se usa el activo si esta toma las decisiones que son más relevantes para cambiar el cómo y para qué propósito se usa el activo a lo largo de todo el periodo de uso. En algunas ocasiones, cuando la decisión sobre cómo y con qué propósito se utiliza el activo está predeterminada, la Sucursal tiene el derecho de dirigir el uso del activo si:
- i. tiene el derecho de operar el activo; o
 - ii. diseñó el activo de manera que predetermina cómo y para qué se utilizará.

iii. Contabilidad del arrendatario

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

La Sucursal excluyó los costos directos iniciales en la medición del activo por derecho de uso en la fecha de adopción inicial.

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta desde la fecha de comienzo hasta el final del arrendamiento.

El activo por derecho de uso se reduce periódicamente por pérdidas por deterioro del valor, si corresponde, y se ajusta por remediones del pasivo por arrendamiento.

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

- i. pagos fijos, incluidos los pagos fijos en esencia,
- ii. el precio de ejercicio bajo una opción de compra que la Sucursal está razonablemente seguro de ejercer, pagos de arrendamiento en un período de renovación opcional si la Sucursal está razonablemente seguro de ejercer la extensión del plazo del contrato y pagos por penalizaciones por la terminación anticipada de un arrendamiento a menos que la Sucursal este razonablemente seguro de no terminar el contrato anticipadamente.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

iv. Pasivo por arrendamiento

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

Cuando el pasivo por arrendamiento se vuelve a medir de esta manera, se realiza el ajuste correspondiente al activo por derecho de uso, si el importe en libros del activo por derecho de uso se reduce a cero y se produce una reducción adicional en la medición del pasivo por arrendamiento, un arrendatario reconocerá los importes restantes de la nueva medición en el resultado del periodo.

v. Arrendamiento a corto plazo, activos de bajo y activos intangibles

La Sucursal ha optado por no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos de arrendamiento a corto plazo para arrendamientos, que tienen un plazo de 12 meses o menos.

La Sucursal reconoce los pagos por arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

La Sucursal ha decidido no aplicar NIIF 16 a los contratos de arrendamiento de activos intangibles. En la fecha de adopción no se presentan contratos de arrendamientos de activos intangibles.

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

(k) 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.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

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:

Licencias varias	De 12 meses a 60 meses
Sistema de cumplimiento	De 12 meses a 60 meses
Software FATCA	De 12 meses a 60 meses

(1) Deterioro de activos financieros

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

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

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

La Sucursal considera la evidencia de deterioro de las partidas por cobrar a nivel de un activo específico y a nivel colectivo. Todas las cuentas y primas por cobrar son evaluadas por deterioro específico.

Una pérdida por deterioro en relación con un activo financiero medido al costo amortizado es calculada como la diferencia entre su importe en libros y el valor presente de los flujos de efectivo futuros descontados estimados a la tasa de interés efectiva del activo. Las pérdidas se reconocen en el estado de resultados integral y se reflejan en una cuenta de estimación por deterioro de primas por cobrar. El interés en el deterioro del activo continúa siendo reconocido a través del cálculo del descuento.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

Cuando un evento posterior hace que el importe de la pérdida por deterioro disminuya, la disminución.

(m) Deterioro de activos no financieros

El monto en libros de un activo no financiero se revisa en la fecha de cada estado de situación financiera, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro.

De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable; tal pérdida se reconoce en el estado de resultados integral para aquellos activos registrados al costo, y se reconoce como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

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

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

(n) Cuentas por pagar y gastos acumulados

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

(o) Provisiones

Una provisión es reconocida cuando la Sucursal tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de un evento pasado, es probable que la Sucursal 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.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

(p) Beneficios a empleados

i. Beneficios de despido o de terminación

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.

Fondo de capitalización laboral

El 1 de marzo de 2001 entró en vigor 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.

ii. Beneficios a empleados a corto plazo

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.

Vacaciones

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

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

(q) Impuestos

i. Impuesto sobre la renta

La Sucursal 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.

ii. 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.

El importe en libros de un activo por impuestos diferidos es sometido a revisión en la fecha de cada estado de situación financiera. La Sucursal 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 Sucursal reconsidera los activos por impuestos diferidos que no haya reconocido anteriormente.

La Sucursal 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.

iii. Impuesto al valor agregado

De acuerdo con la legislación tributaria del país, con la entrada en vigor 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.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023

(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

- 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.

(r) Reconocimiento de ingresos y gastos

i. Ingresos por primas

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

ii. 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.

El ingreso financiero se compone adicionalmente de los intereses de títulos valores asignados a la cartera de inversiones en instrumentos financieros de la Sucursal.

iii. 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.

(s) 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 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

(t) *Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores*

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.

7) Disponibilidades

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

	2023	2022
Efectivo	¢ 500.000	500.000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	2.050.803.879	2.267.891.753
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	7.269.008.255	8.330.864.820
Disponibilidades restringidas	216.057.287	252.058.204
	¢ <u>9.536.369.421</u>	<u>10.851.314.777</u>

Los depósitos en entidades financieras del país devengan intereses de entre cero y 0,20% en dólares estadounidenses y entre cero y 1% en colones costarricenses para el 2023 (intereses entre cero y 0,20% en dólares, y entre cero y 1% en colones a setiembre 2022).

Los depósitos en entidades financieras del exterior devengan intereses de 0,15% en dólares estadounidenses para el 2023 (intereses de 0,15% en dólares a setiembre 2022).

Al 30 de setiembre de 2023, las disponibilidades restringidas corresponden a una demanda ordinaria civil interpuesta por el señor Gonzalo Barquero (nota 29 Contingencias).

8) Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de setiembre, el detalle de inversiones en instrumentos financieros es como sigue:

	Tasa de interés	Vencimientos	2023
Bonos municipales	3,23% - 5,39%	01-jul-2024 - 01-jul-2039	¢ 2.499.783.215
Industrial	2,28% - 5,50%	16-oct-2023 - 25-mar-2060	5.697.959.946
Financiero	3,25% - 6,75%	23-may-2033 - 15-mar-2062	3.682.836.783
Espacio aéreo y defensa	6,88%	15-mar-2039	171.269.791
Educación	3,04%	01-jul-2057	662.731.362
			<u>12.714.581.097</u>
Productos por cobrar inversiones			116.890.038
			¢ <u>12.831.471.135</u>

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

	Tasa de interés	Vencimientos	2022
Bonos municipales	3,23% - 5,39%	01-jul-2024 - 01-jul-2039	¢ 2.742.718.581
Industrial	2,28% - 5,13%	16-oct-2023 - 01-dic-2051	3.753.489.359
Financiero	3,25% - 6,75%	20-jun-2036 - 10-dic-2045	1.835.225.492
Espacio aéreo y defensa	6,88%	15-mar-2039	181.615.949
Educación	3,04%	01-jul-2057	406.699.762
			<u>8.919.749.143</u>
Productos por cobrar inversiones			44.569.708
			¢ <u>8.964.318.851</u>

9) Comisiones, primas y cuentas por cobrar

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

	2023	2022
<u>Primas por cobrar:</u>		
<i>Seguros personales</i>		
Vida	¢ 981.523.315	468.506.585
Salud	4.023.526.654	2.387.052.183
	<u>5.005.049.969</u>	<u>2.855.558.768</u>
<u>Primas vencidas:</u>		
<i>Seguros personales</i>		
Vida	21.329.953	26.425.165
Salud	101.518.852	149.010.350
	<u>122.848.805</u>	<u>175.435.515</u>
	<u>5.127.898.774</u>	<u>3.030.994.283</u>
Cuentas cobrar partes relacionadas	100.000	1.254.815.164
	100.000	1.254.815.164
Impuesto sobre la renta diferido	69.063.203	-
	<u>69.063.203</u>	<u>-</u>
<u>Otras cuentas por cobrar:</u>		
Impuesto al valor agregado deducible	-	66.724.925
Anticipo a proveedores	27.070.149	19.187.397
Otras cuentas por cobrar	14.448.171	13.142.784
	<u>41.518.320</u>	<u>99.055.106</u>
	¢ <u>5.238.580.297</u>	<u>4.384.864.553</u>

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

10) Inmuebles, mobiliario y equipo, neto

A continuación, se detalla el movimiento de los inmuebles, mobiliario y equipo, neto al 30 de setiembre:

		Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Mejoras a la propiedad arrendada	Derecho de uso vehículos	Total
<u>Costo:</u>						
Saldo al 01 de enero de 2023	¢	156.088.181	120.817.750	239.746.546	136.259.145	652.911.622
Adiciones		24.584.175	3.332.926	155.096.120		183.013.221
Saldo al 30 de setiembre de 2023		180.672.356	124.150.676	394.842.666	136.259.145	835.924.843
<u>Depreciación acumulada</u>						
Saldo al 01 de enero de 2023		87.305.487	74.469.472	229.227.800	37.355.419	428.358.178
Gasto por depreciación		10.091.204	11.542.883	30.023.821	18.782.184	70.440.092
Saldo al 30 de setiembre de 2023		97.396.691	86.012.355	259.251.621	56.137.603	498.798.270
Saldo en libros al 30 de setiembre de 2023	¢	83.275.665	38.138.321	135.591.045	80.121.542	337.126.573
<u>Costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	152.024.918	90.005.718	239.746.546	99.336.030	581.113.212
Adiciones		2.295.062	29.407.551	-	36.923.115	68.625.728
Retiros y traspasos		(9.631)	(108.846)	-	-	(118.477)
Saldo al 30 de setiembre de 2022		154.310.349	119.304.423	239.746.546	136.259.145	649.620.463
<u>Depreciación acumulada</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2021		75.181.869	60.149.501	211.354.797	12.203.927	358.890.094
Gasto por depreciación		9.335.646	10.593.188	13.404.753	18.890.762	52.224.349
Retiros y traspasos		(333.538)	(179.200)	-	-	(512.738)
Saldo al 30 de setiembre de 2022		84.183.977	70.563.489	224.759.550	31.094.689	410.601.705
Saldo en libros al 30 de setiembre de 2022	¢	70.126.372	48.740.934	14.986.996	105.164.456	239.018.758

A continuación, se muestra un detalle de las partidas que se encuentran registradas como arrendamiento:

1. Contrato de arrendamiento operativo en función financiera N° 450040546-vehículo Ford:
 - a. La “Arrendante”: Bac San José Leasing, S. A., cédula jurídica n° 3-101-083318-06
 - b. La “Arrendataria”: Best Meridian Insurance Company, cédula jurídica n° 3-012-622635.
 - c. Bien arrendado: Vehículo marca Ford, Año 2022.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023

(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

- d. Plazo del arrendamiento: 60 meses (inició el 10 de marzo de 2022, finaliza: 10 de marzo de 2026)
 - e. 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 con tasa libor a tres por ciento más siete puntos porcentuales.
 - f. Opción de compra: Al finalizar el contrato y con el pago de US\$15.000.
2. Contrato de arrendamiento operativo en función financiera N° 450040548-vehículo Volvo:
- a. La “Arrendante”: Bac San José Leasing, S. A., cédula jurídica n° 3-101-083318-06
 - b. La “Arrendataria”: Best Meridian Insurance Company, cédula jurídica n° 3-012-622635.
 - c. Bien arrendado: Vehículo marca Volvo, Año 2022.
 - d. Plazo del arrendamiento: 72 meses (inició el 10 de marzo de 2022, finaliza: 10 de marzo de 2027)
 - e. 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 con tasa libor a tres por ciento más siete puntos porcentuales.
 - f. Opción de compra: Al finalizar el contrato y con el pago de US\$32.500.
3. Contrato de arrendamiento operativo en función financiera N° 450040547-vehículo Honda:
- a. La “Arrendante”: Bac San José Leasing, S. A., cédula jurídica n° 3-101-083318-06
 - b. La “Arrendataria”: Best Meridian Insurance Company, cédula jurídica n° 3-012-622635.
 - c. Bien arrendado: Vehículo marca Honda, Año 2022.
 - d. Plazo del arrendamiento: 60 meses (inició el 10 de junio de 2022, finaliza: 10 de junio de 2026)
 - e. 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 con tasa libor a tres por ciento más siete puntos porcentuales.
 - f. Opción de compra: Al finalizar el contrato y con el pago de US\$9.000.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023

(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

4. Contrato de arrendamiento-local comercial
- a. La “Arrendante”: Meridian Administradora de Bienes del Oeste, S.A., cédula jurídica n° 3-101-784667
 - b. La “Arrendataria”: Best Meridian Insurance Company, cédula jurídica n° 3-012-622635.
 - c. Bien Arrendado:
 - i. Local comercial n° 4 Piso N° 2, finca filial H1 051186F-000, medida 71.11 m2.
 - ii. Local comercial n° 5 Piso N° 2, finca filial H1 051187F-000, medida 145.61 m2.
 - iii. Local comercial n° 12 Piso N° 3, finca filial H1 051194F-000, medida 130 m2.
 - iv. Local comercial no. 9 y 10 Piso No. 3, fincas filiales H1 051191F-000 y H1 051192-F-000
 - d. Plazo del arrendamiento: 36 meses a partir del 1° de enero 2021.
 - e. Monto del arrendamiento: US\$14.115 mensuales, con incremento del 4% anual.
 - f. Depósito de garantía: corresponde a una cuota de alquiler mensual.
 - g. Cuota de mantenimiento: US\$3.747 mensual.

11) Gastos pagados por anticipado y cargos diferidos

Al 30 de setiembre, el detalle de los gastos pagados por anticipado y cargos diferidos se detalla como sigue:

	2023	2022
<u>Gastos pagados por anticipado:</u>		
Impuestos pagados por anticipado	2.976.813	54.293.996
Póliza de seguros pagada por anticipado	1.802.750	1.394.449
Otros gastos pagados por anticipado	-	1.830.440
	<u>4.779.563</u>	<u>57.518.885</u>
<u>Comisiones diferidas:</u>		
<i>Seguros personales</i>		
Vida	139.970.238	284.109.940
Salud	518.194.437	324.099.550
Accidentes personales	3.017	904.987
<u>Otros cargos diferidos:</u>	<u>658.167.692</u>	<u>609.114.477</u>
Costo otros cargos diferidos	53.012.247	18.090.497
Amortización otros cargos diferidos	(42.924.490)	-
	<u>10.087.757</u>	<u>628.109.961</u>
	<u>668.255.449</u>	<u>627.204.974</u>
	<u>¢ 673.035.012</u>	<u>684.723.859</u>

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

El método sugerido por la 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 30 de setiembre de 2023 y 2022 respectivamente.

12) Activos intangibles

Al 30 de setiembre, el movimiento de los activos intangibles se detalla como sigue:

		2023			
		Saldo inicial	Adiciones	Retiros	Saldo final
<u>Valor de adquisición:</u>					
Licencias y software	¢	39.832.977	7.882.467	-	47.715.444
		<u>39.832.977</u>	<u>7.882.467</u>	<u>-</u>	<u>47.715.444</u>
<u>Amortización acumulada:</u>					
Licencias y software		(39.649.760)	(1.081.617)	-	(40.731.377)
		<u>(39.649.760)</u>	<u>(1.081.617)</u>	<u>-</u>	<u>(40.731.377)</u>
	¢	<u>183.217</u>	<u>6.800.850</u>	<u>-</u>	<u>6.984.067</u>
		2022			
		Saldo inicial	Adiciones	Retiros	Saldo final
<u>Valor de adquisición:</u>					
Licencias y software	¢	39.268.741	564.236	-	39.832.977
		<u>39.268.741</u>	<u>564.236</u>	<u>-</u>	<u>39.832.977</u>
<u>Amortización acumulada:</u>					
Licencias y software		34.684.934	3.761.694	-	38.446.628
		<u>34.684.934</u>	<u>3.761.694</u>	<u>-</u>	<u>38.446.628</u>
	¢	<u>4.583.807</u>	<u>(3.197.458)</u>	<u>-</u>	<u>1.386.349</u>

13) Obligaciones con entidades financieras a plazo

Al 30 de setiembre, las obligaciones con entidades financieras a plazo corresponden a las obligaciones por arrendamientos. A continuación, se detalla el importe en libros de los pasivos por arrendamiento y los movimientos efectuados al 30 de setiembre.

		2023	2022
Saldo al inicio	¢	69.738.549	91.047.698
Adiciones		134.293.564	-
Pagos efectuados		(15.486.264)	(12.487.982)
Diferencial cambiario		<u>(12.124.655)</u>	<u>(1.158.990)</u>
Saldo final	¢	<u>176.421.194</u>	<u>77.400.726</u>

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023

(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

Un detalle de los pagos mínimos de arrendamiento a efectuar durante los próximos años es el siguiente:

		2023		
		Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Interés	Valor presente de los pagos mínimos
Menos de un año	¢	108.488.708	55.486.189	53.002.519
Entre uno y cinco años		156.943.143	33.524.468	123.418.675
	¢	<u>265.431.851</u>	<u>89.010.657</u>	<u>176.421.194</u>
		2022		
		Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Interés	Valor presente de los pagos mínimos
Menos de un año	¢	21.636.898	4.809.336	16.827.562
Entre uno y cinco años		67.633.231	7.060.067	60.573.164
	¢	<u>89.270.129</u>	<u>11.869.403</u>	<u>77.400.726</u>

14) Cuentas por pagar y provisiones

Al 30 de setiembre, se detalla a continuación las cuentas por pagar y provisiones:

		2023	2022
<u>Cuentas y comisiones por pagar:</u>			
Otras cuentas y comisiones por pagar	¢	9.709.614	76.150.299
Aportaciones patronales por pagar		23.865.368	24.157.997
Retenciones por orden judicial		46.723	-
Aportes al presupuesto de las Superintendencias por pagar		1.200.323	-
Cuentas por pagar 4% sobre primas vendidas		57.436.714	58.574.645
Cuenta por pagar 0,5% sobre primas vendidas		7.179.588	7.321.831
Aportaciones laborales retenidas por pagar		8.821.136	9.372.581
Retenciones a terceros por pagar		19.200.676	21.397.214
Aguinaldo acumulado por pagar		64.225.873	67.156.622
Impuestos por pagar sobre la renta		117.122.611	28.675.851
Obligaciones por pagar partes relacionadas		367.596.782	171.840.146
Vacaciones acumuladas por pagar		42.110.310	44.278.030
		<u>718.515.718</u>	<u>508.925.216</u>
<u>Provisiones:</u>			
Provisión cesantía y preaviso		141.847.982	162.391.631
Provisión para litigios pendientes		-	252.058.204
Otras provisiones		7.127.683	5.789.730
		<u>148.975.665</u>	<u>420.239.565</u>
	¢	<u>867.491.383</u>	<u>929.164.781</u>

A continuación, se detalle el movimiento de las provisiones al 30 de setiembre:

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

	2023	2022
<u>Provisión cesantía y preaviso:</u>		
Saldo al inicio	¢ 97.709.051	66.717.424
Aumentos	98.893.739	149.128.235
Disminuciones	(48.339.028)	(48.766.861)
Diferencial cambiario	(6.415.780)	(4.687.167)
Saldo al final	<u>141.847.982</u>	<u>162.391.631</u>
<u>Provisión para litigios pendientes:</u>		
Saldo al inicio	239.816.219	266.828.413
Disminuciones	(214.599.244)	(10.470.265)
Diferencial cambiario	(25.216.975)	(4.299.944)
Saldo al final	<u>-</u>	<u>252.058.204</u>
<u>Otras provisiones:</u>		
Saldo al inicio	24.249.410	876.540
Aumentos	14.522.864	7.353.217
Disminuciones	(29.287.023)	(2.133.593)
Diferencial cambiario	(2.357.568)	(306.434)
Saldo al final	<u>7.127.683</u>	<u>5.789.730</u>
	<u>¢ 148.975.665</u>	<u>420.239.565</u>

15) Provisiones técnicas

A continuación, se presenta el desglose de cada una de las provisiones técnicas por ramo, al 30 de setiembre:

a. Provisión para primas no devengadas:

		2023		
		Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
<i>Seguros personales</i>				
Vida	¢	372.364.520	-	372.364.520
Salud		5.967.394.912	-	5.967.394.912
Accidentes personales		4.631.669	-	4.631.669
	¢	<u>6.344.391.101</u>	<u>-</u>	<u>6.344.391.101</u>
		2022		

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023

(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

		Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
<i>Seguros personales</i>				
Vida	¢	269.807.791	-	269.807.791
Salud		5.952.347.788	-	5.952.347.788
	¢	<u>6.222.155.579</u>	<u>-</u>	<u>6.222.155.579</u>

b. Provisión para siniestros reportados y ocurridos y no reportados:

		2023		
		Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
<i>Seguros personales</i>				
Vida	¢	548.634.028	-	548.634.028
Salud		1.537.520.748	-	1.537.520.748
	¢	<u>2.086.154.776</u>	<u>-</u>	<u>2.086.154.776</u>
		2022		
		Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
<i>Seguros personales</i>				
Vida	¢	524.067.639	-	524.067.639
Salud		1.617.005.749	-	1.617.005.749
	¢	<u>2.141.073.388</u>	<u>-</u>	<u>2.141.073.388</u>

c. Provisión matemática:

		2023		
		Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
<i>Seguros personales</i>				
Vida	¢	9.287.232.591	3.945.043.525	5.342.189.066
	¢	<u>9.287.232.591</u>	<u>3.945.043.525</u>	<u>5.342.189.066</u>
		2022		
		Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
<i>Seguros personales</i>				
Vida	¢	8.422.032.344	3.030.806.789	5.391.225.555
	¢	<u>8.422.032.344</u>	<u>3.030.806.789</u>	<u>5.391.225.555</u>

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

d. Provisión de participación en los beneficios y extornos:

	2023	2022
<i>Seguros personales</i>		
Vida	¢ -	2.153.340
Salud	4.145.306	1.234.462
	¢ 4.145.306	3.387.802

Al 30 de setiembre, el detalle de los ingresos y gastos de las provisiones técnicas se presenta a continuación:

	2023	2022
<u>Ingresos ajustes a las provisiones técnicas</u>		
Provisiones para primas no devengadas	¢ 10.676.977.449	9.025.529.342
Provisión para siniestros reportados y ocurridos y no reportados	4.681.281.695	2.199.386.370
Provisión matemática	1.724.027.884	2.987.337.489
Provisión de participación en los beneficios y extornos	10.430.887	7.618.230
	17.092.717.915	14.219.871.431
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas	1.389.708.287	982.180.824
	¢ 18.482.426.202	15.202.052.255
<u>Gastos ajustes a las provisiones técnicas</u>		
Provisiones para primas no devengadas	¢ 10.741.626.074	9.727.350.785
Provisión para siniestros reportados y ocurridos y no reportados	4.882.706.377	1.786.488.604
Provisión matemática	3.518.737.216	3.375.119.843
Provisión de participación en los beneficios y extornos	7.827.191	9.117.659
	19.150.896.858	14.898.076.891
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas	414.219.349	359.832.816
	¢ 19.565.116.207	15.257.909.707

16) Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro

Al 30 de setiembre, un detalle de las cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro es el siguiente:

	2023	2022
Cuentas acreedoras por reaseguro cedido	¢ 322.658.046	-
	¢ 322.658.046	-
Cuentas deudoras por reaseguro cedido	¢ -	58.002.012
	¢ -	58.002.012

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

17) Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios

Al 30 de setiembre, las obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios se detalla como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Otras obligaciones con asegurados	¢ <u>706.249.213</u>	<u>348.851.391</u>
	¢ <u>706.249.213</u>	<u>348.851.391</u>

18) Patrimonio

i. *Capital mínimo obligatorio*

El capital mínimo de la entidad es revisado al cierre de cada mes según lo indicado en el artículo n°9 del Reglamento de Solvencia y este no podrá ser inferior al exigido en el artículo 11 de la ley 8653. En esta revisión que se efectúa se realiza la conversión del capital a unidades de desarrollo y se utiliza el valor de las unidades de desarrollo vigentes al último día del mes de corte, establecido por el Banco Central de Costa Rica con el fin de verificar que cumpla con los 3.000.000 UDES. 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 30 de setiembre de 2023 y 2022 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. El tipo de cambio se mantiene al tipo histórico según lo dispuesto por la Superintendencia de Seguros.

ii. *Ajustes al patrimonio*

En esta cuenta se registran los ajustes al patrimonio que no son reconocidos como utilidad o pérdida acumulada hasta que sean efectivamente realizados, originados de las ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones por un monto de (¢2.739.924.714) al 30 de setiembre de 2023 y (¢1.522.179.718) al 30 de setiembre de 2022.

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

Al 30 de setiembre de 2023 la Sucursal mantiene como aportes patrimoniales para el mantenimiento del capital mínimo obligatorio un monto de ¢16.661.030.363 (¢2.289.192.000 en 2022) y aportes pendientes de calificar – sucursales de ¢7.826.623.013 al 30 de setiembre de 2022.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023

(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

Durante el periodo de 2023, 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 ¢4.374.715.500 (¢2.884.503.291 en 2022).

iv. *Administración del capital*

El capital de la Sucursal cumple con los indicadores de suficiencia patrimonial establecidos por la Superintendencia, de acuerdo con lo indicado en Reglamento sobre la Solvencia para Entidades de Seguros y Reaseguros, cuyo índice de suficiencia de capital para el mes de setiembre es de 2,47 que según lo establecido en el artículo No. 15 categorías del índice de suficiencia de capital, sobrepasa el límite mínimo establecido de 1,3.

Al 30 de setiembre, el capital primario y secundario de la Sucursal se detalla como sigue:

	2023	2022
<u>Capital primario:</u>		
Capital asignado	¢ 16.661.030.363	10.115.815.013
Reserva legal	106.596.813	65.637.562
	<u>16.767.627.176</u>	<u>10.181.452.575</u>
<u>Capital secundario:</u>		
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	957.306.700	59.634.142
Ajustes por valuación de inversiones	(2.739.924.714)	(1.522.179.718)
Resultados del periodo	(2.211.142.742)	1.351.462.938
	<u>(3.993.760.756)</u>	<u>(111.082.638)</u>
<u>Deducciones:</u>		
Cuentas por cobrar, créditos e inversiones en empresas vinculadas	100.000	1.254.815.164
Activos intangibles excepto la plusvalía comprada	6.984.067	1.386.349
Gastos pagados por anticipado excepto intereses y comisiones pagadas por anticipado	4.779.563	57.518.885
Activos con gravámenes, embargos, medidas precautorias o de cualquier otra naturaleza que impidan o dificulten su libre disposición	216.057.287	252.058.204
	<u>227.920.917</u>	<u>1.565.778.602</u>
Capital base	<u>12.545.945.503</u>	<u>8.504.591.335</u>
<u>Requerimiento capital solvencia:</u>		
Riesgo general de activos	1.814.677.793	1.018.958.211
Riesgo operativo	523.029.310	516.634.222
Riesgos seguros personales	2.516.564.529	2.360.716.312
Riesgo de reaseguro cedido	218.714.825	2.155.794.316
	<u>5.072.986.457</u>	<u>6.052.103.061</u>
Índice de suficiencia de capital	¢ <u>2,47</u>	<u>1,41</u>

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

19) Ingresos 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 con su cobertura.

Por los períodos de un año terminados el 30 de setiembre, un detalle de los ingresos provenientes de las operaciones de seguros en el siguiente:

	2023	2022
Primas netas de extornos y anulaciones	¢ 12.226.449.081	13.121.410.278
Comisiones y participaciones	664.071.079	714.322.540
Ingresos por siniestros y gastos recuperados del reaseguro	150.421.083	338.527.731
	¢ <u>13.040.941.243</u>	<u>14.174.260.549</u>

Las primas netas por emisiones, extornos y anulaciones desglosadas por ramo, al 30 de setiembre se detallan como sigue:

	2023	2022
<i>Seguros personales</i>		
Vida	¢ 2.759.578.527	4.091.312.466
Salud	9.453.325.084	9.017.781.231
Accidentes personales	13.545.470	12.316.581
	¢ <u>12.226.449.081</u>	<u>13.121.410.278</u>

20) Gastos por operaciones de seguros

Por los períodos de un año terminados el 30 de setiembre, un detalle de los gastos por operaciones de seguros es el siguiente:

	2023	2022
Prestaciones pagadas (siniestros)	¢ 5.900.547.148	5.473.206.299
Comisiones pagadas	2.798.792.527	2.775.622.578
Gastos de administración (nota 21)	1.826.092.098	1.846.599.946
Primas cedidas por reaseguro	2.041.304.339	1.911.974.562
	¢ <u>12.566.736.112</u>	<u>12.007.403.385</u>

A continuación, se detalla los siniestros incurridos por ramo:

	2023	2022
<i>Seguros personales</i>		
Vida	¢ 747.045.706	1.105.846.507
Salud	5.150.837.388	4.363.632.315
Accidentes personales	2.664.054	3.727.477
	¢ <u>5.900.547.148</u>	<u>5.473.206.299</u>

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023

(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

21) Gastos de administración

Por los períodos de un año terminados el 30 de setiembre, los gastos de administración técnicos y no técnicos se detallan como sigue:

	2023	2022
<i><u>Gastos de personal técnicos</u></i>		
Sueldos y bonificaciones de personal técnicos	¢ 681.981.441	696.440.904
Viáticos técnicos	29.351.756	19.263.644
Décimo tercer mes técnicos	63.246.269	61.091.431
Vacaciones técnicos	40.878.670	23.673.879
Incentivos técnicos	108.388	-
Auxilio de cesantía técnicos	98.473.728	99.965.492
Cargas sociales patronales técnicos	182.349.082	186.926.042
Capacitaciones técnicos	16.821.172	10.289.868
Seguros para el personal técnicos	12.213.305	13.579.869
Otros gastos personal técnicos	15.262.396	2.667.862
	<u>1.140.686.207</u>	<u>1.113.898.991</u>
<i><u>Gastos por servicios externos técnicos</u></i>		
Servicios de computación técnicos	81.332.845	98.301.792
Asesoría jurídica técnicos	5.541.148	9.095.640
Auditoría externa técnicos	14.448.477	7.361.392
Consultoría externa técnicos	109.259.327	113.014.678
Servicios médicos técnicos	21.200.741	19.694.352
Servicios de mensajería técnicos	2.487.301	1.723.000
Otros servicios de contratación técnicos	182.746.305	168.160.491
	<u>417.016.144</u>	<u>417.351.345</u>
<i><u>Gastos de movilidad y comunicaciones técnicos</u></i>		
Pasajes y fletes técnicos	583.376	1.467.399
Seguros sobre vehículos técnicos	2.088.431	1.800.068
Mantenimiento, reparación y materiales vehículos técnicos	5.179.217	4.582.984
Teléfono, fax y otros técnicos	5.601.055	5.773.556
Otros gastos de movilidad y comunicaciones técnicos	10.622.826	12.601.220
	<u>24.074.905</u>	<u>26.225.227</u>
<i><u>Gastos de infraestructura técnicos</u></i>		
Seguros sobre bienes de uso excepto vehículos técnicos	1.095.842	1.121.484
Mantenimiento y reparación técnicos	11.892.644	7.074.719
Agua y electricidad técnicos	5.810.170	5.797.084
Gasto por activos por derecho de uso propiedades técnicos	28.527.940	77.953.166
Gasto por activos por derecho de uso muebles, equipos y otros activos técnicos	21.624.347	23.233.022
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo técnicos	24.205.121	36.526.162
Otros gastos de infraestructura técnicos	22.084.199	23.224.757
	<u>115.240.263</u>	<u>174.930.394</u>
<i><u>Gastos generales técnicos</u></i>		
Papelería y útiles técnicos	-	844.240
Suscripciones y afiliaciones técnicos	13.024.116	14.310.900
Promoción y publicidad técnicos	79.354.141	58.042.958
Gastos por materiales y suministros técnicos	12.879.183	14.853.495
	<u>105.257.440</u>	<u>88.051.593</u>
	¢ <u>1.802.274.959</u>	<u>1.820.457.550</u>

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<i><u>Gastos de personal no técnicos</u></i>		
Sueldos y bonificaciones de personal no técnicos	¢ 7.879.576	13.344.923
Décimo tercer mes no técnicos	656.360	1.119.572
Vacaciones no técnicos	328.614	557.567
Auxilio de cesantía no técnicos	419.978	1.070.119
Cargas sociales patronales no técnicos	2.101.498	3.543.317
Otros gastos del personal no técnicos	-	3.827.845
	<u>11.386.026</u>	<u>23.463.343</u>
<i><u>Gastos por servicios externos no técnicos</u></i>		
Servicios de limpieza no técnicos	-	59.005
Otros servicios contratados no técnicos	66.122	216.294
	<u>66.122</u>	<u>275.299</u>
<i><u>Gastos de infraestructura no técnicos</u></i>		
Mantenimiento y reparación no técnicos	-	980.042
	<u>-</u>	<u>980.042</u>
<i><u>Gastos generales no técnicos</u></i>		
Aportes al presupuesto de las Superintendencias	12.364.991	1.423.712
	<u>12.364.991</u>	<u>1.423.712</u>
	<u>¢ 23.817.139</u>	<u>26.142.396</u>

22) Ingresos financieros

Por los períodos de un año terminados el 30 de setiembre, los ingresos financieros se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<i><u>Ingresos financieros por disponibilidades:</u></i>		
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras	¢ 107.417.570	15.698.591
	<u>107.417.570</u>	<u>15.698.591</u>
<i><u>Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros:</u></i>		
Productos por inversiones valor razonable, cambio otro resultado integral	394.739.634	282.134.460
	<u>394.739.634</u>	<u>282.134.460</u>
<i><u>Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UDES):</u></i>		
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	2.529.661.285	1.672.272.584
Diferencias de cambio por disponibilidades	272.331.789	718.992.424
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	567.273.384	832.898.314
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	262.347.940	498.299.720
	<u>3.631.614.398</u>	<u>3.722.463.042</u>
<i><u>Otros ingresos financieros:</u></i>		
Otros ingresos financieros diversos	7.686.979	28.846.868
	<u>7.686.979</u>	<u>28.846.868</u>
	<u>¢ 4.141.458.581</u>	<u>4.049.142.961</u>

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023

(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

23) Gastos financieros

Por los períodos de un año terminados el 30 de setiembre a continuación, se muestra el detalle de los gastos financieros:

	2023	2022
<i><u>Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UDES)</u></i>		
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	¢ 646.840.970	1.531.968.750
Diferencias de cambio por disponibilidades	1.229.599.491	1.000.688.466
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	1.615.276.108	1.007.886.818
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	1.279.156.642	496.010.209
	<u>4.770.873.211</u>	<u>4.036.554.243</u>
<i><u>Otros gastos financieros:</u></i>		
Otros gastos financieros diversos	293.258.656	77.208.365
	<u>293.258.656</u>	<u>77.208.365</u>
	¢ <u>5.064.131.867</u>	<u>4.113.762.608</u>

24) Ingresos y gastos operativos

Por los períodos de un año terminados el 30 de setiembre, un detalle de los ingresos y gastos operativos se muestra como sigue:

	2023	2022
<i><u>Ingresos operativos diversos</u></i>		
Comisiones por servicios	¢ 547.644.422	550.581.337
Ingresos por recuperación de activos y disminución estimaciones y provisiones	249.811.201	12.314.381
	<u>797.455.623</u>	<u>562.895.718</u>
<i><u>Gastos operativos diversos</u></i>	2023	2022
Comisiones por giros y transferencias	¢ 4.864.938	5.791.533
Donaciones	28.268	7.638.270
Patentes	1.292.176	2.469.897
Otros impuestos pagados en el país	460.144.060	422.342.673
Otros impuestos pagados en el exterior	4.358	-
Aporte 4% Fondo Cuerpo de Bomberos	533.427.492	516.458.726
Aporte 0,5% INEC	66.678.334	64.557.343
Otros gastos operativos diversos	411.000.579	238.554.403
	¢ <u>1.477.440.205</u>	<u>1.257.812.845</u>

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

25) Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Saldos:</u>		
<i>Activos:</i>		
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	¢ 100.000	1.254.815.164
Reaseguro por cobrar	-	58.002.012
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas	<u>3.601.603.712</u>	<u>-</u>
Total activos	¢ <u>3.601.703.712</u>	<u>1.312.817.176</u>
<i>Pasivos:</i>		
Cuentas por pagar relacionadas	¢ 367.596.782	171.840.146
Reaseguros por pagar	<u>331.932.755</u>	<u>-</u>
Total pasivos	¢ <u>699.529.537</u>	<u>171.840.146</u>
<u>Transacciones:</u>		
<i>Ingresos:</i>		
Siniestros y gastos recuperados del reaseguro	¢ 150.421.083	338.527.731
Comisiones de reaseguro	<u>623.233.954</u>	<u>669.592.288</u>
Total ingresos	¢ <u>773.655.037</u>	<u>1.008.120.019</u>
<i>Gastos:</i>		
Reaseguro cedido	¢ 1.945.105.256	1.386.715.208
Personal clave	260.258.177	338.951.147
Otros gastos de operación	<u>1.591.456.075</u>	<u>1.798.211.309</u>
Total gastos	¢ <u>3.796.819.508</u>	<u>3.523.877.664</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, así como los intereses por cobrar de los instrumentos financieros que son administrados por la Oficina Principal.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023

(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre 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 con 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.

Las cuentas por pagar y los gastos de operación corresponden a los pagos que realiza la Oficina Principal por concepto de siniestros pagados en la Oficina Principal, el pago a los reaseguradores, el teléfono IP; así como los servicios administrativos y de computación que la Oficina Principal brinda a la sucursal y cualquier otro pago realizado por la Oficina Principal a nombre de la sucursal. De igual manera, se registra el cobro que realiza BMI de Republica Dominicana por el 1,5% correspondiente al servicio de evaluación y revisión de Reclamos para las pólizas de salud individual y el cobro de Multi Assistance Services Latin America por el servicio de red médica y el cobro por tarjeta MAS que se puede adquirir en las pólizas de salud individual y pólizas salud colectivo.

El reaseguro por pagar, las primas cedidas y las comisiones del reaseguro, corresponden a las pólizas Best Indexed, es decir la prima cedida y las comisiones que generan estas, así como cualquier otro gasto asociado a las pólizas Best Indexed.

Las obligaciones con agentes e intermediarios muestran saldos relacionados por concepto de intereses por pagar de las pólizas de Best Indexed que son acreditados una vez al año en el mes de enero.

26) Cuentas de orden

Al 30 de setiembre, el detalle de las cuentas de orden correspondientes a contratos de pólizas vigentes es el siguiente:

	2023	2022
Seguro directo, Vida	¢ 921.118.947.203	724.256.586.101
Seguro directo, Salud	5.419.331.366.078	3.735.621.348.252
Seguro directo, Accidentes personales	5.490.000.000	-
	¢ 6.345.940.313.281	4.459.877.934.353

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

27) Valor razonable

Al 30 de setiembre, el valor razonable de los activos y pasivos financieros medidos al valor razonable en el estado de situación financiera y su jerarquía, se detallan como sigue:

	2023				
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<u>Inversiones a su valor razonable con cambios en el resultado integral</u>					
Instrumentos entidades financieras del exterior	¢ 12.831.471.135	12.831.471.135	-	-	12.831.471.135
	¢ <u>12.831.471.135</u>	<u>12.831.471.135</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12.831.471.135</u>
	2022				
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Instrumentos entidades financieras del exterior	¢ 8.964.318.851	8.964.318.851	-	-	8.964.318.851
	¢ <u>8.964.318.851</u>	<u>8.964.318.851</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8.964.318.851</u>

En el caso de disponibilidades, intereses por cobrar, cuentas y primas por cobrar, cuentas y comisiones por pagar, provisiones técnicas, así como la participación de los reaseguradores en las provisiones técnicas, cuentas acreedoras y deudoras por reaseguro y otros pasivos, el valor en los libros se aproxima a su valor razonable por su naturaleza a corto plazo.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

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

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

Si los datos de entrada usados para medir el valor razonable de un activo o pasivo se clasifican en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable que la variable de nivel más bajo que sea significativa para la medición total. La Sucursal reconoce las transferencias entre los niveles de la jerarquía del valor razonable al final del año sobre el que se informa durante el que ocurrió el cambio.

Al 30 de setiembre, e las ganancias (pérdidas) realizadas y no realizadas se presentan a continuación:

	2023	
	Títulos de entidades privadas financieras del exterior	Total
<u>Total ganancias (pérdidas) incluidas en otras utilidades integrales:</u>		
Cambio neto en valuación de los valores de inversiones a valor razonable con cambio en otros resultados integrales	¢ (1.116.599.190)	(1.116.599.190)
	¢ (1.116.599.190)	(1.116.599.190)
	2022	
	Títulos de entidades privadas financieras del exterior	Total
<u>Total ganancias (pérdidas) incluidas en otras utilidades integrales:</u>		
Cambio neto en valuación de los valores de inversiones a valor razonable con cambio en otros resultados integrales	¢ (2.447.003.503)	(2.447.003.503)
	¢ (2.447.003.503)	(2.447.003.503)

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

28) Administración integral de riesgos

La Sucursal 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 Sucursal 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.

i. Bases técnicas que utiliza la Sucursal

La Sucursal cuenta con contratos de reaseguro con 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.

ii. 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.

A continuación, se brinda un detalle de la cuantificación de los principales riesgos al 30 de setiembre de 2023:

- (a) Riesgo de tipo de cambio
- (b) -Riesgo de mercado
- (c) -Riesgo de liquidez
- (d) -Riesgo de crédito
- (e) -Riesgo operativo
- (f) -Riesgo tecnológico
- (g) -Riesgo legal
- (h) -Riesgo de lavado de dinero
- (i) -Riesgo de reputación

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

(a) 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 al 30 de setiembre, expresado en dólares estadounidenses:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Activos:</u>		
Disponibilidades	US\$ 17,560,779	17,080,007
Inversiones en instrumentos financieros	23,659,023	14,167,908
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	9,765,745	4,790,420
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	-	1,983,208
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas	7,273,981	4,790,123
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro	-	91,671
Otros activos	-	11,447
Total activos	<u>58,259,528</u>	<u>42,914,784</u>
<u>Pasivos:</u>		
Obligaciones con entidades	95,735	122,330
Cuentas por pagar y provisiones	546,388	996,488
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	677,785	271,590
Provisiones técnicas	31,731,105	26,406,251
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro	594,926	-
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios	1,131,859	544,687
Total pasivo	<u>34,777,798</u>	<u>28,341,346</u>
Posición neta	US\$ <u>23,481,730</u>	<u>14,573,438</u>

(b) 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. La Sucursal 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 30 de setiembre de 2023 la Sucursal 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.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

i. 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, este seguimiento se realiza periódicamente por el Comité de Inversiones.

ii. Análisis cuantitativo

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

(c) Riesgo de liquidez

La Sucursal 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 Sucursal, 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 30 de setiembre de 2023

(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

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

		2023							
		A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Activos:									
Disponibilidades	¢	9.320.312.134	-	216.057.287	-	-	-	-	9.536.369.421
Inversiones en instrumentos		-	710.895.245	-	-	-	-	12.003.685.852	12.714.581.097
Cuentas y productos por inversiones		-	-	-	-	-	116.890.038	-	116.890.038
Comisiones, primas y cuentas por cobrar		-	270.371.911	332.650.555	158.870.887	765.323.208	3.699.722.980	11.640.756	5.238.580.297
Total recuperación de activos		<u>9.320.312.134</u>	<u>981.267.156</u>	<u>548.707.842</u>	<u>158.870.887</u>	<u>765.323.208</u>	<u>3.816.613.018</u>	<u>12.015.326.608</u>	<u>27.606.420.853</u>
Pasivos:									
Cuentas por pagar y provisiones		-	248.408.672	9.343.823	311.827.066	167.032.509	130.879.313	-	867.491.383
Obligaciones con entidades		-	4.416.877	8.833.753	13.250.630	13.250.630	13.250.630	123.418.675	176.421.194
Obligaciones con agentes e intermediarios		-	-	-	-	706.249.213	-	-	706.249.213
Cuentas de reaseguro		-	-	-	322.658.046	-	-	-	322.658.046
Total vencimiento de pasivos		-	<u>252.825.549</u>	<u>18.177.576</u>	<u>647.735.742</u>	<u>886.532.352</u>	<u>144.129.943</u>	<u>123.418.675</u>	<u>2.072.819.836</u>
Calce de plazos	¢	<u>9.320.312.134</u>	<u>728.441.607</u>	<u>530.530.266</u>	<u>(488.864.855)</u>	<u>(121.209.144)</u>	<u>3.672.483.075</u>	<u>11.891.907.933</u>	<u>25.533.601.017</u>
		2022							
		A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Activos:									
Disponibilidades	¢	10.599.256.573	-	-	-	-	252.058.204	-	10.851.314.777
Inversiones en instrumentos		-	-	-	-	-	-	8.919.749.143	8.919.749.143
Cuentas y productos por inversiones		-	-	-	-	-	-	44.569.708	44.569.708
Comisiones, primas y cuentas por cobrar		-	2.979.191.049	1.262.794.855	21.120.287	25.290.540	83.751.906	12.715.916	4.384.864.553
Cuentas de reaseguro		-	-	-	58.002.012	-	-	-	58.002.012
Total recuperación de activos		<u>10.599.256.573</u>	<u>2.979.191.049</u>	<u>1.262.794.855</u>	<u>79.122.299</u>	<u>25.290.540</u>	<u>335.810.110</u>	<u>8.977.034.767</u>	<u>24.258.500.193</u>
Pasivos:									
Cuentas por pagar y provisiones		-	231.409.821	6.308.642	256.532.306	52.352.044	-	382.561.968	929.164.781
Obligaciones con entidades		-	1.364.468	1.357.842	1.379.899	4.185.772	8.539.581	60.573.164	77.400.726
Obligaciones con agentes e intermediarios		-	-	-	-	-	-	348.851.391	348.851.391
Total vencimiento de pasivos		-	<u>232.774.289</u>	<u>7.666.484</u>	<u>257.912.205</u>	<u>56.537.816</u>	<u>8.539.581</u>	<u>791.986.523</u>	<u>1.355.416.898</u>
Calce de plazos	¢	<u>10.599.256.573</u>	<u>2.746.416.760</u>	<u>1.255.128.371</u>	<u>(178.789.906)</u>	<u>(31.247.276)</u>	<u>327.270.529</u>	<u>8.185.048.244</u>	<u>22.903.083.295</u>

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

(d) Riesgo de crédito

La Sucursal 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.

La máxima exposición al riesgo de crédito está determinada por el valor en libros de las inversiones en instrumentos financieros y primas por cobrar.

Emisor	2023		
	A-AA-AAA	B-BB-BBB	Total
<u>Inversiones de emisores del exterior:</u>			
Bonos municipales	¢ 2.499.783.215	-	2.499.783.215
Industrial	4.993.948.427	704.011.519	5.697.959.946
Financiero	3.434.868.939	247.967.844	3.682.836.783
Espacio aéreo y defensa	-	171.269.791	171.269.791
Educación	662.731.362	-	662.731.362
	¢ <u>11.591.331.943</u>	<u>1.123.249.154</u>	<u>12.714.581.097</u>
Emisor	2022		
	A-AA-AAA	B-BB-BBB	Total
<u>Inversiones de emisores del exterior:</u>			
Bonos municipales	¢ 2.742.718.581	-	2.742.718.581
Industrial	2.439.727.445	1.313.761.914	3.753.489.359
Financiero	1.835.225.492	-	1.835.225.492
Espacio aéreo y defensa	-	181.615.949	181.615.949
Educación	406.699.762	-	406.699.762
	¢ <u>7.424.371.280</u>	<u>1.495.377.863</u>	<u>8.919.749.143</u>

La antigüedad de las primas por cobrar, al 30 de setiembre, se presenta a continuación:

	2023	2022
Al día	¢ 5.005.049.969	2.855.558.768
De 1 a 30 días	122.848.805	56.717.501
De 31 a 60 días	-	118.718.014
	¢ <u>5.127.898.774</u>	<u>3.030.994.283</u>

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023

(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

(e) 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.

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

- a. Adecuada segregación de funciones, incluyendo la independencia en la autorización de transacciones.
- b. Requerimientos sobre el adecuado monitoreo y reconciliación de transacciones.
- c. Cumplimiento con las disposiciones legales.
- d. Comunicación y aplicación de conducta corporativa.
- e. Reducción del riesgo por medio de seguros, según sea el caso.
- f. Comunicación de las pérdidas operativas y proposición de soluciones.
- g. Planeamiento integral para la recuperación de actividades, incluyendo planes para restaurar operaciones clave y apoyo interno y externo para asegurar la prestación de servicios.
- h. Capacitación del personal.
- i. Desarrollo de actividades para mitigar el riesgo, incluyendo políticas de seguridad.

(f) 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.

(g) 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.

(h) Riesgo de lavado de dinero

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

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

(i) 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 Sucursal.

29) Contingencias

La Sucursal es responsable por la correcta interpretación de las leyes y regulaciones que le aplican. La gerencia, de acuerdo con nuestros asesores legales al 30 de setiembre de 2023 tiene conocimiento de una demanda ordinaria civil interpuesta por el señor Gonzalo Barquero en contra de la Sucursal, la cual se encuentra provisionada por la suma de ¢216.057.287 (USD\$398,372).

Estos importes por disposiciones judiciales se depositaron en cuentas del juzgado, quedando como disponibilidades restringidas (véase nota 7. Disponibilidades), ya que el caso de la demanda a la fecha de este informe se encuentra en instancias de Cesación. Al 30 de setiembre de 2023, el juzgado falló a favor de la Sucursal, por lo que a la fecha de este informe se dio de baja a la provisión por litigios, sin embargo el Banco no ha liberado este importe de las disponibilidades restringidas.

30) Activos sujetos a restricciones

Al 30 de setiembre, la Sucursal muestra sus activos restringidos como sigue:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Disponibilidades restringidas	¢	<u>216.057.287</u>	<u>252.058.204</u>
Depósitos en garantía	¢	<u>-</u>	<u>-</u>

Según lo dispuesto en el artículo 14 de la Ley 8653, Ley Reguladora del Mercado de Seguros, la Sucursal mantiene inversiones en activos elegibles, según la definición del reglamento, que respalden las provisiones técnicas, las reservas y el requerimiento de capital (Véase nota 8 Inversiones en instrumentos financieros)

31) Análisis por segmentos

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

Al 30 de setiembre de 2023, la Sucursal tiene debidamente aprobado por la Superintendencia General de Seguros los siguientes productos:

i. *Individuales:*

Nombre del producto	Código de registro	Fecha de registro
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-A10-302	20/02/2012
Plan Meridian II – Deducibles Bajos	P16-35-A10-308	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
Plan Vive II	P20-76-A10-1069	17/02/2023
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
SEGURO DE VIDA BMI AHORRO	P14-50-A10-1085	05/08/2023
Accidentes personales individual		
Seguro Individual de Accidentes Personales	P19-57-A10-846	15/01/2021
Póliza de Seguro de Servicios Funerarios	P19-60-A10-829	30/08/2019

ii. *Colectivos:*

Nombre del producto	Código de registro	Fecha de registro
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
Seguro Colectivo de Beca Estudiantil	P14-26-A10-929	07/08/2022
Salud colectivo:		
Colectivo de Salud	P20-64-A10-660	06/01/2016
Póliza Colectiva Dental	P20-76-A10-806	13/04/2019
Accidentes personales:		
Seguro de Accidente Colectivo	P19-57-A10-850	31/01/2021
Servicios Funerarios Colectivo	P19-60-A10-872	22/07/2021

32) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023

(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

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

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

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

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

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

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

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

ii. Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos Intangibles

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

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

iii. Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Instrumentos Financieros

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

iv. Norma Internacional de Información Financiera No. 12: Impuesto a las ganancias

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

- Lo dispuesto en el artículo 10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias, entrará en vigor a partir del 1 de enero de 2019. En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades deben aplicar la transición establecida en el párrafo B2 inciso (b) de dicha Interpretación. El monto de la provisión para los tratamientos impositivos en disputa notificados antes del 31 de diciembre de 2018, correspondientes a los periodos fiscales 2017 y anteriores, se realizará por el monto que resulte mayor entre la mejor cuantificación de lo que estiman pagar a la Autoridad Fiscal del traslado de cargos (principal, intereses y multas), conforme lo dispuesto en la NIC 12, y el monto del 50% del principal de la corrección de la autoliquidación de su obligación tributaria. El registro de la provisión de los tratamientos impositivos en disputa para los periodos señalados en el párrafo anterior puede contabilizarse de alguna de las siguientes maneras:
 - Contra resultados del periodo en tramos mensuales mediante el método de línea recta, sin que exceda el 31 de diciembre de 2021, o
 - Como un único ajuste al saldo de apertura de los resultados acumulados de ejercicios anteriores, para alcanzar el monto de la provisión. Los ajustes derivados de evaluaciones posteriores sobre los montos en disputa serán tratados como ajustes a las estimaciones, para lo cual se aplicará la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2023

(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2022)

- En el caso de que el monto de la provisión sea superior al saldo de apertura de los Resultados acumulados de ejercicios anteriores, el ajuste se imputará primero a lo que corresponda al saldo Resultados acumulados de ejercicios anteriores, y para el complemento se seguirá según lo dispuesto en el inciso i.

v. Norma Internacional de Información Financiera No. 17: Contratos de Seguros

En mayo de 2017, el IASB emitió NIIF 17, una nueva norma contable integral para contratos de seguros que comprende su reconocimiento y medición, presentación y divulgación. Una vez que entre en vigor, la NIIF 17 reemplazará NIIF 4 Contratos de Seguros (NIIF 4) que se emitió en el año 2005 NIIF 17 aplica para todos los tipos de contratos de seguros (es decir, seguros y reaseguros de vida o distintos al de vida) sin importar el tipo de entidades que los emite y ciertas garantías e instrumentos financieros con características de participación discrecional, sin embargo, aplican algunas excepciones a este alcance.

El objetivo general de NIIF 17 es proporcionar un modelo de contabilidad para los contratos de seguros que sea más útil y consistente para los aseguradores. En comparación con los requisitos en NIIF 4 que se basan en gran medida en la ampliación de las políticas contables locales previas, NIIF 17 ofrece un modelo integral para contratos de seguro que cubre todos los aspectos contables pertinentes. La esencia de NIIF 17 es el modelo general complementado por:

- Una adaptación específica para los contratos con características de participación directa (el enfoque de tarifa variable).
- Un enfoque simplificado (enfoque de asignación de prima) principalmente para contratos de corta duración. NIIF 17 es efectiva para períodos anuales que empiezan el o después del 01 enero de 2021 y se requieren cifras comparativas. Se permite la aplicación anticipada, siempre y cuando la entidad también haya adoptado NIIF 9 y NIIF 15 al momento en que se aplique por primera vez NIIF 17.

En noviembre 2018, el IASB acordó la extensión del plazo para la adopción de la NIIF 17 a los períodos que empiezan el o después del 01 enero de 2023, adicionalmente considerando que la NIIF 4 menciona que se puede diferir la aplicación de la NIIF 9 bajo ciertos criterios, se acordó la extensión para la adopción de esta norma para el año 2024 en conjunto con la adopción de la NIIF 17, este nuevo plazo 2024 según lo informado por el CONASSIF el 25 de agosto de 2021 mediante el oficio CNS-1682/07; en su acta de la sesión 1682-2021, celebrada el 23 de agosto de 2021.