

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

INDICE

	Páginas
Contenido:	
Estados financieros	
Balance de situación general	3-4
Estado de resultados	5
Estado de cambios en el patrimonio	6
Estado de flujos de efectivo	7
Notas a los estados financieros	8-61

BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2022
(Con cifras correspondientes de 2021)
(Expresado en colones costarricenses exactos)

	Nota	2022	2021
ACTIVOS			
DISPONIBILIDADES			
	7	9.049.416.849	9.841.330.641
Efectivo		500.000	500.000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		855.357.070	1.359.473.273
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		7.953.743.560	8.481.357.368
Disponibilidades restringidas		239.816.219	-
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS			
	8	10.594.056.909	8.643.302.304
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		10.504.756.852	8.643.302.304
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		89.300.057	-
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR			
	9	7.649.033.975	3.309.495.753
Primas por cobrar		5.899.079.596	2.280.840.966
Primas vencidas		256.229.964	253.437.778
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	26	1.394.948.264	675.430.098
Otras cuentas por cobrar		98.776.151	99.786.911
CUENTAS ACREEDORAS Y DEUDORAS POR OPERACIONES DE REASEGURO			
	16	-	-
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro		-	-
PARTICIPACIÓN DEL REASEGURO EN LA PROVISIONES TÉCNICAS			
	15	3.310.854.901	2.481.828.450
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas		3.310.854.901	2.481.828.450
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO			
	10	224.553.444	222.223.117
Mobiliario y equipo		156.088.181	152.024.918
Equipo de computación		120.817.750	90.005.718
Vehículos		-	-
Activos por derecho de uso		376.005.691	339.082.575
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		(428.358.178)	(358.890.094)
OTROS ACTIVOS			
		771.924.468	801.179.392
Gastos pagados por anticipado	11	73.392.865	39.907.946
Cargos diferidos	11	698.348.386	720.231.016
Activos intangibles	12	183.217	4.583.805
Otros activos restringidos	30	-	36.456.625
TOTAL DE ACTIVOS		31.599.840.546	25.299.359.657

(Continúa)...

BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Al 31 de diciembre de 2022
 (Con cifras correspondientes de 2021)
 (Expresado en colones costarricenses exactos)

	Nota	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVOS</u>			
OBLIGACIONES CON ENTIDADES			
Obligaciones con entidades financieras a plazo	13	69.738.549	91.047.698
		69.738.549	91.047.698
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES			
Cuentas y comisiones por pagar diversas	14	1.586.956.503	997.352.109
		1.225.181.823	661.939.530
Provisiones		361.774.680	335.412.579
PROVISIONES TÉCNICAS			
Provisión para primas no devengadas	15	17.341.287.921	15.536.180.818
		6.945.016.951	5.833.468.643
Provisión matemáticas		8.292.957.316	7.124.348.347
Provisión para siniestros reportados		1.056.473.129	1.499.427.247
Provisión para siniestros ocurridos y no reportados		1.039.733.205	1.076.754.821
Provisión para participación en los beneficios y extornos		7.107.320	2.181.760
CUENTAS ACREEDORAS Y DEUDORAS POR OPERACIONES DE REASEGURO			
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro	16	452.281.330	136.086.161
		452.281.330	136.086.161
OBLIGACIONES CON ASEGURADORES, AGENTES E INTERMEDIARIOS			
Obligaciones con agentes e intermediarios	17	725.869.679	257.285.660
		725.869.679	257.285.660
TOTAL DE PASIVOS		20.176.133.982	17.017.952.446
<u>PATRIMONIO</u>			
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO DE FUNCIONAMIENTO			
Capital asignado	18	12.286.314.863	7.231.311.722
		2.289.192.000	2.289.192.000
Aportes para mantenimiento de capital mínimo		9.997.122.863	4.942.119.722
AJUSTES AL PATRIMONIO - OTROS RESULTADOS INTEGRALES			
Ajustes al valor de los activos		(1.623.325.524)	924.823.785
		(1.623.325.524)	924.823.785
RESERVAS PATRIMONIALES			
Reserva legal		97.409.838	65.637.562
		97.409.838	65.637.562
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		27.861.866	655.318.872
		27.861.866	655.318.872
RESULTADO DEL AÑO			
Utilidad (pérdida) neta del año		635.445.521	(595.684.730)
		635.445.521	(595.684.730)
TOTAL DE PATRIMONIO		11.423.706.564	8.281.407.211
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		31.599.840.546	25.299.359.657
CUENTAS DE ORDEN			
Cuentas de orden por cuenta propia deudoras	26	4.450.101.351.726	3.506.019.602.507
		(4.450.101.351.726)	(3.506.019.602.507)
Cuentas de orden por cuenta propia acreedoras		(4.450.101.351.726)	(3.506.019.602.507)

Ricardo Loew Sandoval
Gerente General

Manuel Jiménez G.
Gerente Financiero

Karol Rosales
Contadora

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Cé4. 3012622635
BEST MERIDIAN INSURANCE
COMPANY
Atención: SUGESE
Registro Profesional: 26109
Contador: ROSALES REYES KAROL
Estado de Situación Financiera
2023-02-23 13:05:39 -0600



VERIFICACIÓN: ISUCaSWC
<https://timbres.contador.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Por el período terminado el 31 de diciembre de 2022
 (Con cifras correspondientes de 2021)
 (Expresado en colones costarricenses exactos)

Nota	Capital Asignado	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reserva legal	Resultados acumulados	Total
Saldo al 01 de enero de 2021	2.289.192.000	2.496.579.529	1.029.961.828	65.637.562	655.318.872	6.536.689.791
<i>Transacciones registradas directamente en el patrimonio:</i>						
Aportes no capitalizados	-	2.445.540.193	-	-	-	2.445.540.193
Total de transacciones registradas directamente en el patrimonio	-	2.445.540.193	-	-	-	2.445.540.193
<i>Resultado integral del año:</i>						
Resultado del año	-	-	-	-	(595.684.730)	(595.684.730)
Ajuste por valuación de inversiones a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, neto del impuesto sobre la renta	-	-	(105.138.043)	-	-	(105.138.043)
Total resultado integral del año	-	-	(105.138.043)	-	(595.684.730)	(700.822.773)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	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	-	5.055.003.141	-	-	-	5.055.003.141
Asignación de reserva legal	-	-	-	-	-	-
Total de transacciones registradas directamente en el patrimonio	-	5.055.003.141	-	-	-	5.055.003.141
<i>Resultado integral del año:</i>						
Resultado del año	-	-	-	-	635.445.521	635.445.521
Ajuste por valuación de inversiones a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, neto del impuesto sobre la renta	-	-	(2.548.149.309)	31.772.276	(31.772.276)	(2.548.149.309)
Total resultado integral del año	-	-	(2.548.149.309)	31.772.276	603.673.245	(1.912.703.788)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	2.289.192.000	9.997.122.863	(1.623.325.524)	97.409.838	663.307.387	11.423.706.564

 Ricardo Loew Sandoval
 Gerente General

 Manuel Jiménez G.
 Gerente Financiero

 Karol Rosales
 Contadora

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Céd. 3012622635
 BEST MERIDIAN INSURANCE
 COMPANY
 Atención: SUGESE
 Registro Profesional: 28159
 Contador: ROSALES REYES KAROL
 Estado de Cambios en el Patrimonio
 2023-02-23 13:38:08 -0000



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: ISuCo5WC
<https://timbre.contador.co.cr>

BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 Por el año terminado el 31 de diciembre de 2022
 (Con cifras correspondientes de 2021)
 (Expresado en colones costarricenses exactos)

Nota	2022	2021
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del año	635.445.521	(595.684.730)
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Ajustes a las provisiones técnicas, neto	2.098.741.127	3.330.063.424
Gasto por provisiones, neto	59.586.964	25.328.919
Depreciaciones y amortizaciones	100.322.532	51.625.090
Otros ingresos financieros	(170.277.046)	-
Ganancias por diferencias de cambio y UD, netas	(427.470.519)	(257.490.128)
Ingresos por intereses	(400.210.407)	-
Gastos correspondientes a la oficina principal	2.211.701.797	1.324.112.084
Gastos por comisiones diferidas	3.475.737.478	-
Variación en los activos (aumento) disminución		
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	(7.924.707.812)	(2.428.591.772)
Otros activos	(45.742.187)	(343.285.882)
Intereses cobrados	305.760.420	
Variación en los pasivos aumento (disminución)		
Obligaciones con entidades	(15.133.989)	88.789.380
Otras cuentas por pagar y provisiones	(1.669.789.167)	(31.274.728)
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro	2.235.401	65.440.880
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios	559.363.057	170.402.367
Total flujos netos de efectivo provistos (usados) por las actividades de operación	<u>(1.204.436.830)</u>	<u>1.399.434.904</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(35.341.786)	(38.374.369)
Adquisición de intangibles	(564.236)	-
Total flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	<u>(35.906.022)</u>	<u>(38.374.369)</u>
Efecto de las fluctuaciones del tipo de cambio en el efectivo (Disminución) aumento en el efectivo	448.429.060	-
	<u>(1.240.342.852)</u>	<u>1.361.060.535</u>
Efectivo al inicio del año	<u>9.841.330.641</u>	<u>8.480.270.106</u>
Efectivo al final del año	<u>7</u> <u>9.049.416.849</u>	<u>9.841.330.641</u>

Ricardo Loew Sandoval
Gerente General

Manuel Jiménez G.
Gerente Financiero

Karol Rosales
Contadora

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Ciéd. 3912622435
BEST MERIDIAN INSURANCE
COMPANY
Atención: SUGESE
Registro Profesional: 26109
Contador: ROSALES REYES KAROL
Estado de Flujos de Efectivo
2022-02-23 13:26:13 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: <https://timbres.contador.co.cr>

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2022 la entidad cuenta con 55 empleados (50 en 2021) 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2022 los tipos de cambio para la compra y venta fueron de ¢594,17 y ¢601,99 por US\$1,00 respectivamente, (¢639,06 y ¢645,25 por US\$1,00 respectivamente en diciembre de 2021)

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 31 de diciembre de 2022

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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.

(c) Reconocimiento y medición de los contratos

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

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 la cancelación 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 primordialmente 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 31 de diciembre 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.

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.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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
- 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.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

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.

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.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

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

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.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

(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.

(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.

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.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

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.
- 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.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

Esta política se aplica a los contratos celebrados o modificados, a partir del 01 de enero de 2020.

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 remediciones 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. pagos por arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos utilizando el índice o tasa en la fecha de comienzo importes que espera pagar el Instituto como garantías de valor residual; y
- iii. 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 31 de diciembre 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 del Instituto 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 31 de diciembre 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

(l) 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 01 de marzo de 2001 entro 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.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

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.

(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.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

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.
- 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 e referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

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.

(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 31 de diciembre, las disponibilidades se detallan a continuación:

	2022	2021
Efectivo	¢ 500.000	500.000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	855.357.070	1.359.473.273
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	7.953.743.560	8.481.357.368
Disponibilidades restringidas	239.816.219	-
	¢ <u>9.049.416.849</u>	<u>9.841.330.641</u>

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

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 2022 (intereses entre cero y 0,20% en dólares, y entre cero y 1% en colones a diciembre 2021).

Los depósitos en entidades financieras del exterior devengan intereses de 0,15% en dólares estadounidenses para el 2022 (intereses de 0,5% en dólares a diciembre 2021).

Al 31 de diciembre de 2022, las disponibilidades restringidas corresponden a una demanda ordinaria civil interpuesta por el señor Gonzalo Barquero (nota 29 Contingencias).

8) Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre, el detalle de inversiones en instrumentos financieros es como sigue:

	<u>Tasa de interés</u>	<u>Vencimientos</u>	<u>2022</u>
Inversiones de emisores en el exterior:			¢
Bonos municipales	3,23% - 5,39%	01-jul-2024 - 01-jul-2039	2.625.134.755
Industrial	2,28% - 5,13%	16-oct-2023 - 01-dic-2051	4.950.044.745
Financiero	3,25% - 6,75%	20-jun-2036 - 10-dic-2045	2.363.916.245
Espacio aéreo y defensa	6,88%	15-mar-2039	190.699.596
Educación	3,04%	01-jul-2057	374.961.511
			<u>10.504.756.852</u>
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros			89.300.057
			¢ <u><u>10.594.056.909</u></u>

	<u>Tasa de interés</u>	<u>Vencimientos</u>	<u>2021</u>
Inversiones de emisores en el exterior:			¢
Bonos municipales	3,23% - 5,39%	01-jul-2024 - 01-dic- 2036	2.141.579.939
Industrial	3,25% - 5,13%	16-oct-2023 - 05- may-2051	3.092.733.499
Financiero	2,85% - 6,75%	16-ene-2027 - 10-dic- 2045	3.140.922.334
Espacio aéreo y defensa	6,88%	15-mar-2039	268.066.532
			¢ <u><u>8.643.302.304</u></u>

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

9) Comisiones, primas y cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre, las comisiones, primas y cuentas por cobrar se detallan como sigue:

	2022	2021
<u>Primas por cobrar:</u>		
<i>Seguros personales</i>		
Vida	¢ 2.290.830.090	132.158.118
Salud	3.608.249.506	2.148.682.848
	5.899.079.596	2.280.840.966
<u>Primas vencidas:</u>		
<i>Seguros personales</i>		
Vida	23.899.949	19.590.487
Salud	232.330.015	233.847.291
	256.229.964	253.437.778
	6.155.309.560	2.534.278.744
Cuentas cobrar partes relacionadas	1.394.948.264	675.430.098
	1.394.948.264	675.430.098
<u>Otras cuentas por cobrar:</u>		
Impuesto al valor agregado deducible	71.820.798	82.292.463
Anticipo a proveedores	5.932.200	2.946.991
Otras cuentas por cobrar	21.023.153	14.547.457
	98.776.151	99.786.911
	¢ 7.649.033.975	3.309.495.753

10) Inmuebles, mobiliario y equipo, neto

A continuación, se detalla el movimiento de los inmuebles, mobiliario y equipo, neto al 31 de diciembre:

	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Mejoras a la propiedad arrendada	Derecho de uso vehículos	Total
<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	4.827.836	36.785.674	-	36.923.115	78.536.625
Retiros y trasposos	(764.573)	(5.973.642)	-	-	(6.738.215)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	156.088.181	120.817.750	239.746.546	136.259.145	652.911.622
<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	12.457.156	15.459.221	17.873.003	25.151.492	70.940.872
Retiros y trasposos	(333.538)	(1.139.250)	-	-	(1.472.788)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	87.305.487	74.469.472	229.227.800	37.355.419	428.358.178
Saldo en libros al 31 de diciembre de 2022	¢ 68.782.694	46.348.278	10.518.746	98.903.726	224.553.444

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

		Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Mejoras a la propiedad arrendada	Derecho de uso vehículos	Total
<u>Costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢	140.488.383	76.847.952	233.755.063	91.647.445	542.738.843
Adiciones		11.536.535	13.157.766	5.991.482	99.336.030	130.021.813
Retiros y trasposos		-	-	-	(91.647.445)	(91.647.445)
Saldo al 31 de diciembre de 2021		<u>152.024.918</u>	<u>90.005.718</u>	<u>239.746.545</u>	<u>99.336.030</u>	<u>581.113.211</u>
<u>Depreciación acumulada</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020		63.497.834	49.015.309	193.988.517	89.389.127	395.890.787
Gasto por depreciación		11.684.035	11.134.192	17.366.280	14.457.257	54.641.764
Retiros y trasposos		-	-	-	(91.642.457)	(91.642.457)
Saldo al 31 de diciembre de 2021		<u>75.181.869</u>	<u>60.149.501</u>	<u>211.354.797</u>	<u>12.203.927</u>	<u>358.890.094</u>
Saldo en libros al 31 de diciembre de 2021	¢	<u><u>76.843.049</u></u>	<u><u>29.856.217</u></u>	<u><u>28.391.748</u></u>	<u><u>87.132.103</u></u>	<u><u>222.223.117</u></u>

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.
 - 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.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 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.
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.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

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 31 de diciembre, el detalle de los gastos pagados por anticipado y cargos diferidos se detalla como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Gastos pagados por anticipado:</u>		
Impuestos pagados por anticipado	62.519.448	35.927.881
Póliza de seguros pagada por anticipado	10.873.417	1.163.907
Otros gastos pagados por anticipado	-	2.816.158
	<u>73.392.865</u>	<u>39.907.946</u>
<u>Comisiones diferidas:</u>		
Comisiones diferidas de contratos de seguro		
<i>Seguros personales</i>		
Vida	210.117.302	175.798.323
Salud	461.883.192	526.949.458
Accidentes personales	4.361	-
<u>Otros cargos diferidos:</u>	<u>672.004.855</u>	<u>702.747.781</u>
Costo otros cargos diferidos	53.012.248	17.483.235
Amortización otros cargos diferidos	<u>(26.668.717)</u>	-
	<u>26.343.531</u>	<u>720.231.016</u>
	<u>698.348.386</u>	<u>720.231.016</u>
¢	<u>771.741.251</u>	<u>760.138.962</u>

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 31 de diciembre de 2022 y 2021 respectivamente.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

12) Activos intangibles

Al 31 de diciembre, el movimiento de los activos intangibles se detalla como sigue:

		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	4.964.826	-	39.649.760
		<u>34.684.934</u>	<u>4.964.826</u>	<u>-</u>	<u>39.649.760</u>
	¢	<u>4.583.807</u>	<u>(4.400.590)</u>	<u>-</u>	<u>183.217</u>
		2021			
		Saldo inicial	Adiciones	Retiros	Saldo final
<u>Valor de adquisición:</u>					
Licencias y software	¢	52.950.655	2.539.109	16.221.022	39.268.742
		<u>52.950.655</u>	<u>2.539.109</u>	<u>16.221.022</u>	<u>39.268.742</u>
<u>Amortización acumulada:</u>					
Licencias y software		29.329.834	11.212.692	5.857.589	34.684.937
		<u>29.329.834</u>	<u>11.212.692</u>	<u>5.857.589</u>	<u>34.684.937</u>
	¢	<u>23.620.821</u>	<u>(8.673.583)</u>	<u>10.363.433</u>	<u>4.583.805</u>

13) Obligaciones con entidades financieras a plazo

Al 31 de diciembre, 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 31 de diciembre:

		2022	2021
Saldo al inicio	¢	91.047.698	2.258.318
Adiciones		-	96.062.410
Pagos efectuados		(15.133.989)	(10.129.744)
Diferencial cambiario		(6.175.160)	2.856.714
Saldo final	¢	<u>69.738.549</u>	<u>91.047.698</u>

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

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

		2022		
		Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Interés	Valor presente de los pagos mínimos
Menos de un año	¢	20.586.035	4.298.979	16.287.056
Entre uno y cinco años		59.201.906	5.750.413	53.451.493
	¢	<u>79.787.941</u>	<u>10.049.392</u>	<u>69.738.549</u>
		2021		
		Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Interés	Valor presente de los pagos mínimos
Menos de un año	¢	22.065.382	5.767.761	16.297.621
Entre uno y cinco años		85.521.635	10.771.558	74.750.077
	¢	<u>107.587.017</u>	<u>16.539.319</u>	<u>91.047.698</u>

14) Cuentas por pagar y provisiones

Al 31 de diciembre, se detalla a continuación las cuentas por pagar y provisiones:

		2022	2021
<u>Cuentas y comisiones por pagar:</u>			
Otras cuentas y comisiones por pagar	¢	25.498.819	205.335.607
Aportaciones patronales por pagar		20.974.103	19.139.517
Cuentas por pagar 4% sobre primas vendidas		63.979.527	76.278.954
Cuenta por pagar 0,5% sobre primas vendidas		7.997.443	9.534.869
Aportaciones laborales retenidas por pagar		8.127.748	7.461.464
Retenciones a terceros por pagar		21.542.686	20.020.009
Aguinaldo acumulado por pagar		7.102.525	6.095.535
Impuestos por pagar		674.395.748	29.831.005
Obligaciones por pagar partes relacionadas		349.612.531	252.364.747
Vacaciones acumuladas por pagar		45.950.693	35.877.823
		<u>1.225.181.823</u>	<u>661.939.530</u>
<u>Provisiones:</u>			
Provisión cesantía y preaviso		97.709.051	66.717.424
Provisión para litigios pendientes		239.816.219	266.828.413
Otras provisiones		24.249.410	1.866.742
		<u>361.774.680</u>	<u>335.412.579</u>
	¢	<u>1.586.956.503</u>	<u>997.352.109</u>

A continuación, se detalle el movimiento de las provisiones al 31 de diciembre:

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

		2022	2021
<u>Provisión cesantía y preaviso:</u>			
Saldo al inicio	¢	66.717.424	54.228.167
Aumentos		198.839.679	92.345.438
Disminuciones		(159.495.556)	(79.526.862)
Diferencial cambiario		(8.352.496)	(329.319)
Saldo al final		<u>97.709.051</u>	<u>66.717.424</u>
<u>Provisión para litigios pendientes:</u>			
Saldo al inicio		266.828.413	24.692.000
Aumentos		4.481.690	290.259.472
Disminuciones		(22.712.250)	(57.136.634)
Diferencial cambiario		(8.781.634)	9.013.575
Saldo al final		<u>239.816.219</u>	<u>266.828.413</u>
<u>Otras provisiones:</u>			
Saldo al inicio		1.866.743	-
Aumentos		35.708.887	1.866.742
Disminuciones		(12.914.424)	-
Diferencial cambiario		(411.796)	-
Saldo al final		<u>24.249.410</u>	<u>1.866.742</u>
	¢	<u>361.774.680</u>	<u>335.412.579</u>

15) Provisiones técnicas

A continuación, se presenta el desglose de cada una de las provisiones técnicas por ramo, al 31 de diciembre:

a. Provisión para primas no devengadas:

		2022		
		Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
Vida	¢	726.934.035	-	726.934.035
Salud		6.217.904.384	-	6.217.904.384
Accidentes personales		178.532	-	178.532
	¢	<u>6.945.016.951</u>	<u>-</u>	<u>6.945.016.951</u>
		2021		
		Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
Salud	¢	5.833.468.643	-	5.833.468.643
	¢	<u>5.833.468.643</u>	<u>-</u>	<u>5.833.468.643</u>

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

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

		2022		
		Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
Vida	¢	496.532.423	-	496.532.423
Salud		1.599.673.911	-	1.599.673.911
	¢	<u>2.096.206.334</u>	<u>-</u>	<u>2.096.206.334</u>
		2021		
		Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
Vida	¢	1.341.093.053	322.958.995	1.018.134.058
Salud		1.235.089.015	-	1.235.089.015
	¢	<u>2.576.182.068</u>	<u>322.958.995</u>	<u>2.253.223.073</u>

c. Provisión matemática:

		2022		
		Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
Vida	¢	8.292.957.316	3.310.854.901	4.982.102.415
	¢	<u>8.292.957.316</u>	<u>3.310.854.901</u>	<u>4.982.102.415</u>
		2021		
		Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
Vida	¢	7.124.348.347	2.158.869.455	4.965.478.892
	¢	<u>7.124.348.347</u>	<u>2.158.869.455</u>	<u>4.965.478.892</u>

d. Provisión de participación en los beneficios y extornos:

		2022	2021
Vida	¢	5.071.541	854.423
Salud		2.035.779	1.327.337
	¢	<u>7.107.320</u>	<u>2.181.760</u>

Al 31 de diciembre, el detalle de los ingresos y gastos de las provisiones técnicas se presenta a continuación:

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Ingresos ajustes a las provisiones técnicas</u>		
Provisiones para primas no devengadas	¢ 13.224.558.958	9.710.828.785
Provisión para siniestros reportados y ocurridos y no reportados	3.228.224.244	3.365.308.877
Provisión matemática	2.357.744.174	3.641.228.524
Provisión de participación en los beneficios y externos	8.200.219	-
	<u>18.818.727.595</u>	<u>16.717.366.186</u>
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas	1.484.173.101	1.262.432.066
	¢ <u>20.302.900.696</u>	<u>17.979.798.252</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Gastos ajustes a las provisiones técnicas</u>		
Provisiones para primas no devengadas	¢ 14.762.201.757	10.221.396.338
Provisión para siniestros reportados y ocurridos y no reportados	2.867.714.513	4.604.629.812
Provisión matemática	3.841.922.676	4.797.438.827
Provisión de participación en los beneficios y externos	13.566.492	2.181.760
	<u>21.485.405.438</u>	<u>19.625.646.737</u>
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas	430.826.001	-
	¢ <u>21.916.231.439</u>	<u>19.625.646.737</u>

16) Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro

Al 31 de diciembre, un detalle de las cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro es el siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cuentas acreedoras por reaseguro cedido	¢ <u>452.281.330</u>	<u>136.086.161</u>
	¢ <u>452.281.330</u>	<u>136.086.161</u>

17) Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios

Al 31 de diciembre, las obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios se detalla como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Otras obligaciones con asegurados	¢ <u>725.869.679</u>	<u>257.285.660</u>
	¢ <u>725.869.679</u>	<u>257.285.660</u>

18) Patrimonio

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

i. Capital mínimo obligatorio

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

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

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

Best Meridian Insurance Company por ser sucursal su capital es asignado. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 está conformado por 3.000.000 de Unidades de Desarrollo (UDES) al tipo de cambio al 30 de abril de 2012 de ₡763,064 que corresponde a ₡2.289.192.000.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

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 (¢1.623.325.524) al 31 de diciembre de 2022 y ¢924.823.785 al 31 de diciembre de 2021.

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

Al 31 de diciembre de 2022 la Sucursal mantiene un monto de ¢9.997.122.863 y de ¢4.942.119.722 para el 2021, como aportes patrimoniales para el mantenimiento del capital mínimo obligatorio.

Durante el periodo de 2022, la Junta Directiva de Best Meridian Insurance Company autorizó la asignación de instrumentos financieros a la cartera de Best Meridian Insurance Company Sucursal Costa Rica para mantener el capital mínimo obligatorio por un monto de ¢5.055.003.141 (¢2.445.540.193 en 2021).

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 diciembre es de 1,46 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 31 de diciembre, el capital primario y secundario de la Sucursal se detalla como sigue:

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Capital primario:</u>		
Capital asignado	¢ 12.286.314.863	7.231.311.722
Reserva legal	97.409.838	65.637.562
	<u>12.383.724.701</u>	<u>7.296.949.284</u>
<u>Capital secundario:</u>		
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	27.861.866	655.318.872
Ajustes por valuación de inversiones	(1.623.325.524)	-
Resultados del periodo	635.445.521	(530.440.827)
	<u>(960.018.137)</u>	<u>124.878.045</u>
<u>Deducciones:</u>		
Cuentas por cobrar, créditos e inversiones en empresas vinculadas	1.394.948.264	-
Saldo neto del Impuesto sobre la renta diferido, cuando el monto del activo es mayor al pasivo	-	35.927.881
Activos intangibles excepto la plusvalía comprada	183.217	4.583.807
Gastos pagados por anticipado excepto intereses y comisiones pagadas por anticipado	73.392.865	21.463.300
Activos con gravámenes, embargos, medidas precautorias o de cualquier otra naturaleza que impidan o dificulten su libre disposición	239.816.219	36.456.625
	<u>1.708.340.565</u>	<u>98.431.613</u>
Capital base	<u>9.715.365.999</u>	<u>7.323.395.716</u>
<u>Requerimiento capital solvencia:</u>		
Riesgo general de activos	1.175.184.449	651.923.742
Riesgo operativo	587.262.225	464.325.891
Riesgos seguros personales	2.474.660.400	2.209.230.724
Riesgo de reaseguro cedido	2.414.340.071	1.429.676.609
	<u>6.651.447.145</u>	<u>4.755.156.966</u>
Índice de suficiencia de capital	¢ <u><u>1,46</u></u>	<u><u>1,54</u></u>

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.

Al 31 de diciembre, un detalle de los ingresos provenientes de las operaciones de seguros en el siguiente:

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

		2022		2021
Primas netas de extornos y anulaciones	¢	18.451.507.038		15.018.835.168
Comisiones y participaciones		938.956.585		888.435.633
Ingresos por siniestros y gastos recuperados del reaseguro		466.369.940		-
	¢	19.856.833.563		15.907.270.801

Las primas netas por emisiones, extornos y anulaciones desglosadas por ramo, al 31 de diciembre se detallan como sigue:

		2022		2021
<i>Seguros personales</i>				
Vida	¢	5.768.635.278		4.797.426.173
Salud		12.679.569.305		10.221.408.995
Accidentes personales		3.302.455		-
	¢	18.451.507.038		15.018.835.168

20) Gastos por operaciones de seguros

Al 31 de diciembre, un detalle de los gastos por operaciones de seguros es el siguiente:

		2022		2021
Prestaciones pagadas (siniestros)	¢	6.962.070.965		7.536.872.527
Comisiones pagadas		3.475.737.478		2.777.113.876
Gastos de administración (nota 21)		2.564.935.660		1.989.321.049
Primas cedidas por reaseguro		2.601.824.022		1.855.668.884
	¢	15.604.568.125		14.158.976.336

A continuación, se detalla los siniestros incurridos por ramo:

		2022		2021
<i>Seguros personales</i>				
Vida	¢	1.202.687.460		883.601.995
Salud		5.752.087.377		6.653.270.532
Accidentes personales		7.296.128		-
	¢	6.962.070.965		7.536.872.527

21) Gastos de administración

Al 31 de diciembre, los gastos de administración técnicos y no técnicos se detallan como sigue:

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

	2022	2021
<i><u>Gastos de personal técnicos</u></i>		
Sueldos y bonificaciones de personal técnicos	¢ 915.133.151	828.969.018
Viáticos técnicos	27.551.619	25.666.650
Décimo tercer mes técnicos	83.093.816	72.059.632
Vacaciones técnicos	39.947.379	17.399.660
Incentivos técnicos	-	7.201.754
Otras retribuciones técnicos	-	67.442.670
Auxilio de cesantía técnicos	128.837.538	4.795.893
Cargas sociales patronales técnicos	246.529.740	212.933.292
Capacitaciones técnicos	46.078.312	18.459.845
Seguros para el personal técnicos	17.411.419	14.240.004
Otros gastos personal técnicos	13.595.443	12.580.715
	1.518.178.417	1.281.749.133
<i><u>Gastos por servicios externos técnicos</u></i>		
Servicios de computación técnicos	137.189.964	-
Asesoría jurídica técnicos	12.224.545	34.861.770
Auditoría externa técnicos	11.873.394	3.030.938
Consultoría externa técnicos	152.177.945	135.802.023
Servicios médicos técnicos	27.204.969	36.625.431
Servicios de mensajería técnicos	2.618.500	2.801.497
Otros servicios de contratación técnicos	225.366.170	43.747.217
	568.655.487	256.868.876
<i><u>Gastos de movilidad y comunicaciones técnicos</u></i>		
Pasajes y fletes técnicos	2.354.854	4.359.151
Seguros sobre vehículos técnicos	2.353.867	573.165
Mantenimiento, reparación y materiales vehículos técnicos	9.775.426	7.678.006
Alquiler de vehículos técnicos	-	1.647.965
Teléfono, fax y otros técnicos	7.724.341	10.228.546
Otros gastos de movilidad y comunicaciones técnicos	17.242.510	13.544.106
	39.450.998	38.030.939
<i><u>Gastos de infraestructura técnicos</u></i>		
Seguros sobre bienes de uso excepto vehículos técnicos	1.490.619	1.362.161
Mantenimiento y reparación técnicos	8.845.226	20.035.108
Agua y electricidad técnicos	7.405.384	6.657.583
Gasto por activos por derecho de uso propiedades técnicos	102.713.041	95.697.158
Gasto por Activos por derecho de uso muebles, equipos y otros activos técnicos	31.459.158	8.399.053
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo técnicos	49.225.037	41.942.472
Otros gastos de infraestructura técnicos	30.361.290	20.911.745
	231.499.755	195.005.280
<i><u>Gastos generales técnicos</u></i>		
Papelería y útiles técnicos	844.240	5.479.418
Suscripciones y afiliaciones técnicos	18.847.565	16.992.853
Promoción y publicidad técnicos	135.838.699	142.491.822
Amortización de software técnicos	-	9.682.618
Gastos por materiales y suministros técnicos	17.245.266	20.360.474
	172.775.770	195.007.185
	¢ 2.530.560.427	1.966.661.413

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

	2022	2021
<i><u>Gastos de personal no técnicos</u></i>		
Sueldos y bonificaciones de personal no técnicos	¢ 17.683.169	15.657.013
Décimo tercer mes no técnicos	1.480.924	1.304.236
Vacaciones no técnicos	738.470	652.923
Auxilio de cesantía no técnicos	1.405.441	834.505
Cargas sociales patronales no técnicos	4.692.951	4.149.117
Seguros para el personal no técnicos	-	61.842
Otros gastos del personal no técnicos	3.827.844	-
	29.828.799	22.659.636
<i><u>Gastos por servicios externos no técnicos</u></i>		
Servicios de limpieza no técnicos	59.005	-
Otros servicios contratados no técnicos	216.294	-
	275.299	-
<i><u>Gastos generales no técnicos</u></i>		
Aportes al presupuesto de las Superintendencias	4.271.135	-
	4.271.135	-
	¢ 34.375.233	22.659.636

22) Ingresos financieros

Al 31 de diciembre, los ingresos financieros se detallan a continuación:

	2022	2021
<i><u>Ingresos financieros por disponibilidades:</u></i>		
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras	¢ 43.939.995	-
	43.939.995	-
<i><u>Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros:</u></i>		
Productos por inversiones valor razonable, cambio otro resultado integral	400.210.407	-
	400.210.407	-
<i><u>Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UDES):</u></i>		
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	2.798.286.350	307.786.769
Diferencias de cambio por disponibilidades	725.753.004	600.924.093
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	918.792.209	494.974.496
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	531.404.681	309.591.617
	4.974.236.244	1.713.276.975
<i><u>Otros ingresos financieros:</u></i>		
Otros ingresos financieros diversos	43.866.807	76.932.801
	43.866.807	76.932.801
	¢ 5.462.253.453	1.790.209.776

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

23) Gastos financieros

A continuación, se muestra el detalle de los gastos financieros al 31 de diciembre:

	2022	2021
<i><u>Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UDES)</u></i>		
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	¢ 1.958.841.755	908.926.586
Diferencias de cambio por disponibilidades	1.503.813.067	203.896.449
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	1.581.130.839	276.345.156
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	806.350.162	66.618.657
	5.850.135.823	1.455.786.848
<i><u>Otros gastos financieros:</u></i>		
Otros gastos financieros diversos	225.561.819	86.340.368
	225.561.819	86.340.368
	¢ 6.075.697.642	1.542.127.216

24) Ingresos y gastos operativos

Al 31 de diciembre, un detalle de los ingresos y gastos operativos se muestra como sigue:

	2022	2021
<i><u>Ingresos operativos diversos</u></i>		
Comisiones por servicios	¢ 871.809.009	650.836.509
	¢ 871.809.009	650.836.509
<i><u>Gastos operativos diversos</u></i>		
	2022	2021
Comisiones por giros y transferencias	¢ 7.803.709	3.166.401
Donaciones	8.760.810	239.715
Patentes	3.350.636	2.341.489
Otros impuestos pagados en el país	562.333.835	470.701.676
Otros impuestos pagados en el exterior	-	4.139
Aporte 4% Fondo Cuerpo de Bomberos	686.082.191	573.346.508
Aporte 0,5% INEC	85.760.278	71.671.484
Gastos por provisiones	-	290.259.472
Otros gastos operativos diversos	376.563.716	202.305.369
	¢ 1.730.655.175	1.614.036.253

25) Impuesto sobre renta

Al 31 de diciembre, el impuesto sobre la renta se detalla como sigue:

	Tasa	2022	2021
Utilidad antes de Impuesto		1.189.379.660	-
Impuesto sobre la renta esperado	¢ 30%	356.813.898	-
<i>Menos:</i>			
Ingresos no gravables		(1.720.541.369)	-
<i>Más:</i>			
Gastos no deducibles		1.917.661.610	-
Impuesto sobre la renta corriente	¢	553.934.139	-

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

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

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

26) Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 31 de diciembre, los saldos y transacciones con partes relacionadas se detallan como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<i><u>Saldos:</u></i>		
<i><u>Activos:</u></i>		
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	¢ 1.394.948.264	675.430.098
Reaseguro por cobrar	-	-
Total activos	¢ <u>1.394.948.264</u>	<u>675.430.098</u>
<i><u>Pasivos:</u></i>		
Cuentas por pagar	¢ 349.612.531	252.364.747
Comisiones por pagar	-	-
Reaseguros por pagar	437.276.393	507.701.143
Total pasivos	¢ <u>786.888.924</u>	<u>760.065.890</u>
<i><u>Transacciones:</u></i>		
<i><u>Ingresos:</u></i>		
Participación del reaseguro en los siniestros	¢ 298.915.384	-
Comisiones de reaseguro	877.103.114	844.312.963
Total ingresos	¢ <u>1.176.018.498</u>	<u>844.312.963</u>
<i><u>Gastos:</u></i>		
Reaseguro cedido	¢ 2.468.750.118	1.752.863.231
Personal clave	428.688.250	368.649.850
Otros gastos de operación	2.211.701.797	3.440.077.735
Total gastos	¢ <u>5.109.140.165</u>	<u>5.561.590.816</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

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

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.

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 la 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.

27) Cuentas de orden

Al 31 de diciembre, el detalle de las cuentas de orden correspondientes a contratos de pólizas vigentes es el siguiente:

	2022	2021
Seguro directo, Vida	¢ 864.333.268.155	484.703.900.310
Seguro directo, Salud	3.574.163.319.985	3.021.315.702.197
Seguro directo, Accidentes personales	11.604.763.586	-

Web: www.segurosbmicr.com (Continúa..)

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

¢ 4.450.101.351.726 3.506.019.602.507

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

28) Valor razonable

Al 31 de diciembre, 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:

		2022				
		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	¢	10.594.056.909	-	10.594.056.909	-	10.594.056.909
	¢	<u>10.594.056.909</u>	<u>-</u>	<u>10.594.056.909</u>	<u>-</u>	<u>10.594.056.909</u>
		2021				
<u>Inversiones a su valor razonable con cambios en el resultado integral</u>						
Instrumentos entidades financieras del exterior	¢	8.643.302.304	-	8.643.302.304	-	8.643.302.304
	¢	<u>8.643.302.304</u>	<u>-</u>	<u>8.643.302.304</u>	<u>-</u>	<u>8.643.302.304</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 31 de diciembre 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 31 de diciembre, e las ganancias (pérdidas) realizadas y no realizadas se presentan a continuación:

	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	¢ (2.548.149.309)	(2.548.149.309)
	¢ (2.548.149.309)	(2.548.149.309)

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

	2021	
	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	¢ (105.138.043)	(105.138.043)
	¢ (105.138.043)	(105.138.043)

29) 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.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

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 31 de diciembre de 2022:

- (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

- (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 31 de diciembre, expresado en dólares estadounidenses:

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

	2022	2021
<u>Activos:</u>		
Disponibilidades	US\$ 14,976,231	15,223,629
Inversiones en instrumentos financieros	17,598,394	13,395,277
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	10,781,899	5,183,555
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	2,317,228	1,046,773
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas	5,499,850	3,846,305
Otros activos	-	56,500
Total activos	51,173,602	38,752,039
<u>Pasivos:</u>		
Obligaciones con entidades	115,847	141,105
Cuentas por pagar y provisiones	775,234	712,276
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	580,761	391,112
Provisiones técnicas	28,356,610	24,077,769
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro	751,310	210,905
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios	1,083,431	398,738
Total pasivo	31,663,193	25,931,905
Posición neta	US\$ 19,510,409	12,820,134

(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 31 de diciembre de 2022 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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	2022		
	A-AA-AAA	B-BB-BBB	Total
<u>Inversiones de emisores del exterior:</u>			
Bonos municipales	¢ 2.625.134.755	-	2.625.134.755
Industrial	3.673.708.389	1.276.336.356	4.950.044.745
Financiero	2.363.916.245	-	2.363.916.245
Espacio aéreo y defensa	-	190.699.596	190.699.596
Educación	374.961.511	-	374.961.511
	¢ <u>9.037.720.900</u>	<u>1.467.035.952</u>	<u>10.504.756.852</u>

Emisor	2021		
	A-AA-AAA	B-BB-BBB	Total
<u>Inversiones de emisores del exterior:</u>			
Bonos municipales	¢ 2.141.579.939	-	2.141.579.939
Industrial	1.467.053.305	1.625.680.194	3.092.733.499
Financiero	3.140.922.334	-	3.140.922.334
Espacio aéreo y defensa	-	268.066.532	268.066.532
	¢ <u>6.749.555.578</u>	<u>1.893.746.726</u>	<u>8.643.302.304</u>

La antigüedad de las primas por cobrar, al 31 de diciembre, se presenta a continuación:

	2022	2021
Al día	¢ 5.899.079.596	2.206.934.865
De 1 a 30 días	69.245.848	327.343.879
De 31 a 60 días	186.984.116	-
	¢ <u>6.155.309.560</u>	<u>2.534.278.744</u>

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre 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.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

(h) Riesgo de lavado de dinero

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.

30) 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 31 de diciembre de 2022 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 ¢239.816.219 (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.

31) Activos sujetos a restricciones

Al 31 de diciembre, la Sucursal muestra sus activos restringidos como sigue:

	2022	2021
Disponibilidades restringidas	¢ 239.816.219	-
Depósitos en garantía	-	36.456.625

32) Análisis por segmentos

Al 31 de diciembre de 2022, la Sucursal tiene debidamente aprobado por la Superintendencia General de Seguros los siguientes productos:

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

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

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
Servicios Funerarios Colectivo	P19-60-A10-872	22/07/2021
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:		
Protección Tarjeta de Debito	P14-26-A10-734	31/08/2017
Seguro de Accidente Colectivo	P19-57-A10-850	31/01/2021

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

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

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

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

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.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

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

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. 37: Provisiones, pasivos y activos contingentes

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

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

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

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

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