

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

---

---

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

**AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022 Y 2021**

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

---

---

**INDICE**

	<b>Páginas</b>
<b>Contenido:</b>	
<b>Estados financieros</b>	
Balance de situación general	3-4
Estado de resultados	5
Estado de cambios en el patrimonio	6
Estado de flujos de efectivo	7
<b>Notas a los estados financieros</b>	<b>8-54</b>

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY**  
**SUCURSAL COSTA RICA**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
Al 30 de setiembre de 2022  
*(Con cifras correspondientes de 2021)*  
*(Expresado en colones costarricenses exactos)*

	<b>Nota</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>ACTIVOS</b>			
<b>DISPONIBILIDADES</b>			
	7	<b>10.851.314.777</b>	<b>9.380.766.620</b>
Efectivo		500.000	500.000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		2.267.891.753	1.105.903.586
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		8.330.864.820	8.274.363.034
Disponibilidades restringidas		252.058.204	-
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>			
	8	<b>8.964.318.851</b>	<b>8.502.492.402</b>
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		8.919.749.143	8.502.492.402
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		44.569.708	-
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>			
	9	<b>4.384.864.553</b>	<b>2.422.324.921</b>
Primas por cobrar		2.855.558.768	2.206.934.865
Primas vencidas		175.435.515	128.363.712
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		1.254.815.164	-
Otras cuentas por cobrar		99.055.106	87.026.344
<b>CUENTAS ACREEDORAS Y DEUDORAS POR OPERACIONES DE REASEGURO</b>			
	16	<b>58.002.012</b>	<b>-</b>
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro		58.002.012	-
<b>PARTICIPACIÓN DEL REASEGURO EN LA PROVISIONES TÉCNICAS</b>			
	15	<b>3.030.806.789</b>	<b>1.807.181.676</b>
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas		3.030.806.789	1.807.181.676
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>			
	10	<b>239.018.758</b>	<b>232.947.781</b>
Mobiliario y equipo		154.310.349	147.964.101
Equipo de computación		119.304.423	89.373.585
Vehículos		-	-
Activos por derecho de uso		376.005.691	332.413.888
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		(410.601.705)	(336.803.793)
<b>OTROS ACTIVOS</b>			
		<b>686.110.208</b>	<b>487.097.520</b>
Gastos pagados por anticipado	11	57.518.885	28.710.347
Cargos diferidos	11	627.204.974	425.118.209
Activos intangibles	12	1.386.349	6.324.831
Otros activos restringidos	30	-	26.944.133
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>28.214.435.948</b>	<b>22.832.810.920</b>

(Continúa)...

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY**  
**SUCURSAL COSTA RICA**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
Al 30 de setiembre de 2022  
(Con cifras correspondientes de 2021)  
(Expresado en colones costarricenses exactos)

<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>	Nota	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b><u>PASIVOS</u></b>			
<b>OBLIGACIONES CON ENTIDADES</b>			
Obligaciones con entidades financieras a plazo	13	77.400.726	92.667.342
		77.400.726	92.667.342
<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>			
Cuentas y comisiones por pagar diversas	14	929.164.781	1.322.204.390
Provisiones		508.925.216	994.527.353
		420.239.565	327.677.037
<b>PROVISIONES TÉCNICAS</b>			
Provisión para primas no devengadas	15	16.788.649.113	13.304.640.778
Provisión matemáticas		6.222.155.579	4.619.115.472
Provisión para siniestros reportados		8.422.032.344	6.454.543.111
Provisión para siniestros ocurridos y no reportados		1.165.549.280	1.067.905.942
Provisión para participación en los beneficios y extornos		975.524.108	1.163.076.253
		3.387.802	-
<b>CUENTAS ACREEDORAS Y DEUDORAS POR OPERACIONES DE REASEGURO</b>			
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro	16	-	70.980.848
		-	70.980.848
<b>OBLIGACIONES CON ASEGURADORES, AGENTES E INTERMEDIARIOS</b>			
Obligaciones con agentes e intermediarios	17	348.851.391	101.987.189
		348.851.391	101.987.189
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>18.144.066.011</b>	<b>14.892.480.547</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>			
<b>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO DE FUNCIONAMIENTO</b>			
Capital asignado	18	10.115.815.013	7.231.311.722
Aportes para mantenimiento de capital mínimo		2.289.192.000	2.289.192.000
		7.826.623.013	4.942.119.722
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO - OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>			
Ajustes al valor de los activos		(1.522.179.718)	967.754.990
		(1.522.179.718)	967.754.990
<b>RESERVAS PATRIMONIALES</b>			
Reserva legal		65.637.562	65.637.562
		65.637.562	65.637.562
<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>			
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		59.634.142	655.318.872
		59.634.142	655.318.872
<b>RESULTADO DEL AÑO</b>			
Utilidad (pérdida) neta del año		1.351.462.938	(979.692.773)
		1.351.462.938	(979.692.773)
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>		<b>10.070.369.937</b>	<b>7.940.330.373</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>28.214.435.948</b>	<b>22.832.810.920</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>			
Cuentas de orden por cuenta propia deudoras	26	4.459.877.934.353	3.423.320.809.320
Cuentas de orden por cuenta propia acreedoras		(4.459.877.934.353)	(3.423.320.809.320)

*Ricardo Loew Sandoval*  
Gerente General

*Manuel Jiménez G.*  
Gerente Financiero

*René Pérez S.*  
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY**  
**SUCURSAL COSTA RICA**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
 Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2022  
 (Con cifras correspondientes de 2021)  
 (Expresado en colones costarricenses exactos)

	Nota	2022	2021
<b>INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGURO</b>			
<b>INGRESOS POR PRIMAS</b>	19	14.174.260.549	11.084.458.187
Primas netas de extornos y anulaciones, seguro directo		13.121.410.278	10.444.189.520
<b>INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>		714.322.540	640.268.667
Comisiones y participaciones, reaseguro cedido		714.322.540	640.268.667
<b>INGRESOS POR SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO</b>		338.527.731	-
Siniestros y gastos recuperados, reaseguro cedido		338.527.731	-
<b>GASTOS POR OPERACIONES DE SEGURO</b>			
<b>GASTOS POR PRESTACIONES</b>	20	11.981.260.989	10.154.648.252
Siniestros pagados, seguro directo		5.473.206.299	5.062.428.593
<b>GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>		2.775.622.578	2.212.657.347
Gastos por comisiones, seguro directo		2.775.622.578	2.212.657.347
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN TÉCNICOS</b>	21	1.820.457.550	1.613.095.660
Gastos de personal técnicos		1.113.898.991	947.011.083
Gastos por servicios externos técnicos		417.351.345	378.880.136
Gastos de movilidad y comunicaciones técnicos		26.225.227	25.205.882
Gastos de infraestructura técnicos		174.930.394	141.846.335
Gastos generales técnicos		88.051.593	120.152.224
<b>GASTOS DE PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y FIANZAS</b>		1.911.974.562	1.266.466.652
Primas cedidas, reaseguro cedido		1.911.974.562	1.266.466.652
<b>VARIACIÓN +/- DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>	15	(55.857.452)	(1.338.950.084)
<b>INGRESOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>		15.202.052.255	12.556.745.091
Ajustes a las provisiones técnicas		15.202.052.255	12.556.745.091
<b>GASTOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>		15.257.909.707	13.895.695.175
Ajustes a las provisiones técnicas		15.257.909.707	13.895.695.175
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>		2.137.142.108	(409.140.149)
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	22	4.049.142.961	566.169.884
Ingresos financieros por disponibilidades		15.698.591	-
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		282.134.460	-
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UDES)		3.722.463.042	492.536.279
Otros ingresos financieros		28.846.868	73.633.605
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	23	4.113.762.608	483.325.824
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UDES)		4.036.554.243	421.531.749
Otros gastos financieros diversos		77.208.365	61.794.075
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>		2.072.522.461	(326.296.089)
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	24	562.895.718	474.109.376
Ingresos operativos diversos		550.581.337	474.109.376
Ingresos por recuperación de activos y disminución estimaciones y provisiones		12.314.381	-
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	24	1.257.812.845	1.111.169.525
Comisiones por servicios		5.791.533	2.434.064
Gastos por provisiones		-	204.078.496
Otros gastos operativos		1.252.021.312	904.656.965
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN NO TÉCNICOS</b>	21	26.142.396	16.336.535
Gastos de personal no técnicos		23.463.343	16.336.535
Gastos por servicios externos no técnicos		275.299	-
Gastos de infraestructura no técnicos		980.042	-
Gastos generales no técnicos		1.423.712	-
<b>RESULTADOS DE LAS OTRAS OPERACIONES</b>		(721.059.523)	(653.396.684)
<b>UTILIDAD POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>		1.351.462.938	(979.692.773)
<b>UTILIDAD DESPUÉS DE IMPUESTOS Y ANTES DE PARTICIPACIONES</b>		1.351.462.938	(979.692.773)
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL AÑO</b>		1.351.462.938	(979.692.773)
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETOS DE IMPUESTO</b>			
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	18	(2.447.003.503)	(62.206.838)
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL AÑO, NETO DE IMPUESTO</b>		(2.447.003.503)	(62.206.838)
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO</b>		(1.095.540.565)	(1.041.899.611)

*Ricardo Loew Sandoval*  
Gerente General

*Manuel Jiménez G.*  
Gerente Financiero

*René Pérez S.*  
Auditor Interno

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY**  
**SUCURSAL COSTA RICA**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
 Por el período terminado el 30 de setiembre 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
<b>Saldo al 01 de enero de 2021</b>	<b>2.289.192.000</b>	<b>2.496.579.529</b>	<b>1.029.961.828</b>	<b>65.637.562</b>	<b>655.318.872</b>	<b>6.536.689.791</b>
<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	-	-	-	-	(979.692.773)	(979.692.773)
Ajuste por valuación de inversiones a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, neto del impuesto sobre la renta	-	-	(62.206.838)	-	-	(62.206.838)
Total resultado integral del año	-	-	(62.206.838)	-	(979.692.773)	(1.041.899.611)
<b>Saldo al 30 de setiembre de 2021</b>	<b>2.289.192.000</b>	<b>4.942.119.722</b>	<b>967.754.990</b>	<b>65.637.562</b>	<b>(324.373.901)</b>	<b>7.940.330.373</b>
<b>Saldo al 01 de enero de 2022</b>	<b>2.289.192.000</b>	<b>4.942.119.722</b>	<b>924.823.785</b>	<b>65.637.562</b>	<b>59.634.142</b>	<b>8.281.407.211</b>
<i>Transacciones registradas directamente en el patrimonio:</i>						
Aportes no capitalizados	-	2.884.503.291	-	-	-	2.884.503.291
Asignación de reserva legal	-	-	-	-	-	-
Total de transacciones registradas directamente en el patrimonio	-	2.884.503.291	-	-	-	2.884.503.291
<i>Resultado integral del año:</i>						
Resultado del año	-	-	-	-	1.351.462.938	1.351.462.938
Ajuste por valuación de inversiones a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, neto del impuesto sobre la renta	-	-	(2.447.003.503)	-	-	(2.447.003.503)
Total resultado integral del año	-	-	(2.447.003.503)	-	1.351.462.938	(1.095.540.565)
<b>Saldos al 30 de setiembre de 2022</b>	<b>2.289.192.000</b>	<b>7.826.623.013</b>	<b>(1.522.179.718)</b>	<b>65.637.562</b>	<b>1.411.097.080</b>	<b>10.070.369.937</b>

\_\_\_\_\_  
 Ricardo Loew Sandoval  
 Gerente General

\_\_\_\_\_  
 Manuel Jiménez G.  
 Gerente Financiero

  
 René Pérez S.  
 Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY**  
**SUCURSAL COSTA RICA**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
 Por el año terminado el 30 de setiembre de 2022  
 (Con cifras correspondientes de 2021)  
 (Expresado en colones costarricenses exactos)

	Nota	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del año		1.351.462.938	(979.692.773)
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>			
Ajustes a las provisiones técnicas, neto		996.237.249	2.953.564.888
Gasto por provisiones, neto		97.959.378	126.497.445
Depreciaciones y amortizaciones		71.644.868	40.001.684
Otros ingresos financieros		(13.071.267)	-
Ganancias por diferencias de cambio y UD, netas		(576.776.386)	(71.004.530)
Ingresos por intereses		(149.556.061)	-
Gastos correspondientes a la oficina principal		-	343.804.917
Gastos por comisiones diferidas		2.775.622.578	-
<b>Variación en los activos (aumento) disminución</b>			
Comisiones, primas y cuentas por cobrar		(3.614.519.961)	(2.159.829.827)
Otros activos		(24.665.221)	332.143.418
Intereses cobrados		103.695.427	-
<b>Variación en los pasivos aumento (disminución)</b>			
Obligaciones con entidades		(14.805.962)	88.228.409
Otras cuentas por pagar y provisiones		(356.068.272)	254.243.244
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro		-	(86.940.443)
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios		132.754.506	96.280.150
<b>Total flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación</b>		<u>779.913.814</u>	<u>937.296.582</u>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>			
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(32.050.627)	(36.800.068)
Adquisición de intangibles		(564.236)	-
<b>Total flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>		<u>(32.614.863)</u>	<u>(36.800.068)</u>
<b>Efecto de las fluctuaciones del tipo de cambio en el efectivo (Disminución) aumento en el efectivo</b>		262.685.185	-
		<u>747.298.951</u>	<u>900.496.514</u>
<b>Efectivo al inicio del año</b>		9.841.330.641	8.480.270.106
<b>Efectivo al final del año</b>	7	<u>10.851.314.777</u>	<u>9.380.766.620</u>

*Ricardo Loew Sandoval*  
 Gerente General

*Manuel Jiménez G.*  
 Gerente Financiero

*René Pérez S.*  
 Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022

1) Entidad que reporta

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

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

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

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

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

Al 30 de setiembre de 2022 la entidad cuenta con 55 empleados (48 en 2021) de planta, además el soporte operativo a nuestra compañía en República Dominicana, Ecuador y 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](http://www.segurosbmicr.com).

2) Base de preparación

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

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022

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

3) Bases de medición

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

4) Moneda funcional y de presentación

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

Conforme a lo establecido en el Plan de Cuentas de SUGESE, los activos y pasivos en moneda extranjera se expresan en colones utilizando el tipo de cambio de venta de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica. Al 30 de setiembre de 2022 los tipos de cambio para la compra y venta fueron de ¢624,62 y ¢632,72 por US\$1,00 respectivamente, (¢623,24 y ¢629.71 por US\$1,00 respectivamente en setiembre 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*

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación al 30 de setiembre de 2022 y 2021, que tienen el efecto más significativo en el monto reconocido en los estados financieros, se incluyen en las notas siguientes:

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY**  
**SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022

- 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*

*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).

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022

*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.

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.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022

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.

*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.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022

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.

*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.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY**  
**SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022

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.
- 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.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022

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.

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

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022

- 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.

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.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022

*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 30 de setiembre 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 30 de setiembre 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 30 de setiembre 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 30 de setiembre de 2022

*iv. Pasivo por arrendamiento*

El pasivo por arrendamiento se mide al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Se vuelve a medir cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, si hay un cambio en la estimación 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 30 de setiembre de 2022

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

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

*(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 30 de setiembre de 2022

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

*(m) Deterioro de activos no financieros*

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

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

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

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

*(n) Cuentas por pagar y gastos acumulados*

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

*(o) Provisiones*

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

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

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

	2022	2021
Efectivo	¢ 500.000	500.000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	2.267.891.753	1.105.903.586
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	8.330.864.820	8.274.363.034
Disponibilidades restringidas	252.058.204	-
	¢ <u>10.851.314.777</u>	<u>9.380.766.620</u>

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre 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 setiembre 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 setiembre 2021).

Al 30 de setiembre 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 30 de setiembre, 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	¢ 2.742.718.580
Industrial	2,28% - 5,13%	16-oct-2023 - 01-dic-2051	3.753.489.360
Financiero	3,25% - 6,75%	20-jun-2036 - 10-dic-2045	1.835.225.492
Espacio aéreo y defensa	6,88%	15-mar-2039	181.615.949
Educación	3,04%	01-jul-2057	406.699.762
			<u>8.919.749.143</u>
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros			44.569.708
			¢ <u>8.964.318.851</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	¢ 2.109.208.859
Industrial	3,25% - 5,13%	16-oct-2023 - 05- may-2051	3.037.209.338
Financiero	2,85% - 6,75%	16-ene-2027 - 10-dic- 2045	3.095.359.152
Espacio aéreo y defensa	6,88%	15-mar-2039	260.715.053
			¢ <u>8.502.492.402</u>

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022

9) Comisiones, primas y cuentas por cobrar

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Primas por cobrar:</u>		
<i>Seguros personales</i>		
Vida	¢ 468.506.585	161.007.134
Salud	2.387.052.183	2.045.927.731
	<u>2.855.558.768</u>	<u>2.206.934.865</u>
<u>Primas vencidas:</u>		
<i>Seguros personales</i>		
Vida	26.425.165	24.246.551
Salud	149.010.350	104.117.161
	<u>175.435.515</u>	<u>128.363.712</u>
	<u>3.030.994.283</u>	<u>2.335.298.577</u>
Cuentas cobrar partes relacionadas	1.254.815.164	-
	<u>1.254.815.164</u>	<u>-</u>
<u>Otras cuentas por cobrar:</u>		
Impuesto al valor agregado deducible	66.724.925	50.062.545
Anticipo a proveedores	19.187.397	8.546.759
Otras cuentas por cobrar	13.142.784	28.417.040
	<u>99.055.106</u>	<u>87.026.344</u>
	<u>¢ 4.384.864.553</u>	<u>2.422.324.921</u>

10) Inmuebles, mobiliario y equipo, neto

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

	<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Equipo de cómputo</u>	<u>Mejoras a la propiedad arrendada</u>	<u>Derecho de uso vehículos</u>	<u>Total</u>
<u>Costo:</u>					
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ 152.024.918	90.005.718	239.746.546	99.336.030	581.113.212
Adiciones	2.295.062	29.407.551	-	36.923.115	68.625.728
Retiros y traspasos	(9.631)	(108.846)	-	-	(118.477)
Saldo al 30 de setiembre de 2022	<u>154.310.349</u>	<u>119.304.423</u>	<u>239.746.546</u>	<u>136.259.145</u>	<u>649.620.463</u>
<u>Depreciación acumulada</u>					
Saldo al 31 de diciembre de 2021	75.181.869	60.149.501	211.354.797	12.203.927	358.890.094
Gasto por depreciación	9.335.646	10.593.188	13.404.753	18.890.762	52.224.349
Retiros y traspasos	(333.538)	(179.200)	-	-	(512.738)
Saldo al 30 de setiembre de 2022	<u>84.183.977</u>	<u>70.563.489</u>	<u>224.759.550</u>	<u>31.094.689</u>	<u>410.601.705</u>
	<u>¢ 70.126.372</u>	<u>48.740.934</u>	<u>14.986.996</u>	<u>105.164.456</u>	<u>239.018.758</u>

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre 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	7.475.718	12.525.633	5.991.482	97.458.699	123.451.532
Retiros y traspasos	-	-	-	(91.647.445)	(91.647.445)
Saldo al 30 de setiembre de 2021	<u>147.964.101</u>	<u>89.373.585</u>	<u>239.746.545</u>	<u>97.458.699</u>	<u>574.542.930</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	9.017.563	8.386.540	12.898.030	7.044.686	37.346.819
Retiros y traspasos	-	-	-	(91.642.457)	(91.642.457)
Saldo al 30 de setiembre de 2021	<u>72.515.397</u>	<u>57.401.849</u>	<u>206.886.547</u>	<u>4.791.356</u>	<u>341.595.149</u>
	¢ <u>75.448.704</u>	<u>31.971.736</u>	<u>32.859.998</u>	<u>92.667.343</u>	<u>232.947.781</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

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022

- b. La “Arrendataria”: Best Meridian Insurance Company, cédula jurídica n° 3-012-622635.
  - c. Bien arrendado: Vehículo marca Volvo, Año 2022.
  - d. Plazo del arrendamiento: 72 meses (inició el 10 de marzo de 2022, finaliza: 10 de marzo de 2027)
  - e. Precio del arrendamiento: Tasa fija por los primeros 36 meses de US\$1187.78 en mensualidades vencidas, netas, fijas, y consecutivas, con una tasa de interés del 6.80% anual, pagadero el día 10 de cada mes y a partir del 37° mes hasta finalizar contrato en condiciones variables y revisables cada tres meses de acuerdo con tasa libor a tres por ciento más siete puntos porcentuales.
  - f. Opción de compra: Al finalizar el contrato y con el pago de US\$32.500.
3. Contrato de arrendamiento operativo en función financiera N° 450040547-vehículo Honda
- a. La “Arrendante”: Bac San José Leasing, S. A., cédula jurídica n° 3-101-083318-06
  - b. La “Arrendataria”: Best Meridian Insurance Company, cédula jurídica n° 3-012-622635.
  - c. Bien arrendado: Vehículo marca Honda, Año 2022.
  - d. Plazo del arrendamiento: 60 meses (inició el 10 de junio de 2022, finaliza: 10 de junio de 2026)
  - e. Precio del arrendamiento: Tasa fija por los primeros 36 meses de US\$811.8 en mensualidades vencidas, netas, fijas, y consecutivas, con una tasa de interés del 6.80% anual, pagadero el día 10 de cada mes y a partir del 37° mes hasta finalizar contrato en condiciones variables y revisables cada tres meses de acuerdo con tasa libor a tres por ciento más siete puntos porcentuales.
  - f. Opción de compra: Al finalizar el contrato y con el pago de US\$9.000.
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.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022

- ii. Local comercial n° 5 Piso N° 2, finca filial H1 051187F-000, medida 145.61 m2.
- iii. Local comercial n° 12 Piso N° 3, finca filial H1 051194F-000, medida 130 m2.
- iv. Local comercial no. 9 y 10 Piso No. 3, fincas filiales H1 051191F-000 y H1 051192-F-000
- d. Plazo del arrendamiento: 36 meses a partir del 1° de enero 2021
- e. Monto del arrendamiento: US\$14.115 mensuales, con incremento del 4% anual.
- f. Depósito de garantía: corresponde a una cuota de alquiler mensual.
- g. Cuota de mantenimiento: US\$3.747 mensual.

11) Gastos pagados por anticipado y cargos diferidos

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Gastos pagados por anticipado:</u>		
Impuestos pagados por anticipado	¢ 54.293.996	24.457.020
Póliza de seguros pagada por anticipado	1.394.449	1.500.509
Otros gastos pagados por anticipado	1.830.440	2.752.818
	<u>57.518.885</u>	<u>28.710.347</u>
<u>Comisiones diferidas:</u>		
Comisiones diferidas de contratos de seguro		
<i>Seguros personales</i>		
Vida	284.109.940	43.683.734
Salud	324.099.550	366.110.243
Accidentes personales	904.987	-
	<u>609.114.477</u>	<u>409.793.977</u>
Otros cargos diferidos	18.090.497	15.324.232
	<u>627.204.974</u>	<u>425.118.209</u>
	¢ <u>684.723.859</u>	<u>453.828.556</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 30 de setiembre de 2022 y 2021 respectivamente.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022

12) Activos intangibles

Al 30 de setiembre, 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	3.761.694	-	38.446.628
		<u>34.684.934</u>	<u>3.761.694</u>	<u>-</u>	<u>38.446.628</u>
	¢	<u>4.583.807</u>	<u>(3.197.458)</u>	<u>-</u>	<u>1.386.349</u>
		2021			
		Saldo inicial	Adiciones	Retiros	Saldo final
<u>Valor de adquisición:</u>					
Licencias y software	¢	52.950.655	2.539.108	16.221.022	39.268.741
		<u>52.950.655</u>	<u>2.539.108</u>	<u>16.221.022</u>	<u>39.268.741</u>
<u>Amortización acumulada:</u>					
Licencias y software		29.329.834	9.471.668	5.857.592	32.943.910
		<u>29.329.834</u>	<u>9.471.668</u>	<u>5.857.592</u>	<u>32.943.910</u>
	¢	<u>23.620.821</u>	<u>(6.932.560)</u>	<u>10.363.430</u>	<u>6.324.831</u>

13) Obligaciones con entidades financieras a plazo

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

		2022	2021
Saldo al inicio	¢	91.047.698	2.258.318
Adiciones		-	96.062.410
Intereses acreditados		-	-
Pagos efectuados		(12.487.982)	(6.257.209)
Diferencial cambiario		(1.158.990)	603.823
Saldo final	¢	<u>77.400.726</u>	<u>92.667.342</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 30 de setiembre de 2022

		2022		
		Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Interés	Valor presente de los pagos mínimos
Menos de un año	¢	21.636.898	4.809.336	16.827.562
Entre uno y cinco años		67.633.231	7.060.067	60.573.164
	¢	<u>89.270.129</u>	<u>11.869.403</u>	<u>77.400.726</u>
		2021		
		Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Interés	Valor presente de los pagos mínimos
Menos de un año	¢	21.533.966	5.899.136	15.634.830
Entre uno y cinco años		88.845.450	11.812.938	77.032.512
	¢	<u>110.379.416</u>	<u>17.712.074</u>	<u>92.667.342</u>

14) Cuentas por pagar y provisiones

Al 30 de setiembre, 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	¢	76.150.299	25.331.450
Aportaciones patronales por pagar		24.157.997	18.170.630
Cuentas por pagar 4% sobre primas vendidas		58.574.645	49.166.385
Cuenta por pagar 0,5% sobre primas vendidas		7.321.831	6.145.798
Aportaciones laborales retenidas por pagar		9.372.581	7.012.734
Retenciones a terceros por pagar		21.397.214	16.099.868
Aguinaldo acumulado por pagar		67.156.622	51.871.253
Impuestos por pagar		28.675.851	22.864.921
Obligaciones por pagar partes relacionadas		171.840.146	760.832.538
Vacaciones acumuladas por pagar		44.278.030	37.031.776
		<u>508.925.216</u>	<u>994.527.353</u>
<u>Provisiones:</u>			
Provisión cesantía y preaviso		162.391.631	120.956.279
Provisión para litigios pendientes		252.058.204	206.720.758
Otras provisiones		5.789.730	-
		<u>420.239.565</u>	<u>327.677.037</u>
	¢	<u>929.164.781</u>	<u>1.322.204.390</u>

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

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022

	2022	2021
<u>Provisión cesantía y preaviso:</u>		
Saldo al inicio	¢ 66.717.424	54.228.167
Aumentos	149.128.235	70.632.111
Disminuciones	(48.766.861)	(3.903.999)
Diferencial cambiario	(4.687.167)	-
Saldo al final	<u>162.391.631</u>	<u>120.956.279</u>
<u>Provisión para litigios pendientes:</u>		
Saldo al inicio	266.828.413	24.692.000
Aumentos	-	204.078.496
Disminuciones	(10.470.265)	(24.809.600)
Diferencial cambiario	(4.299.944)	2.759.862
Saldo al final	<u>252.058.204</u>	<u>206.720.758</u>
<u>Otras provisiones:</u>		
Saldo al inicio	876.540	-
Aumentos	7.353.217	-
Disminuciones	(2.133.593)	-
Diferencial cambiario	(306.434)	-
Saldo al final	<u>5.789.730</u>	<u>-</u>
	<u>¢ 420.239.565</u>	<u>327.677.037</u>

15) Provisiones técnicas

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

a. Provisión para primas no devengadas:

		2022		
		Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
Vida	¢	269.807.791	-	269.807.791
Salud		5.952.347.788	-	5.952.347.788
	¢	<u>6.222.155.579</u>	<u>-</u>	<u>6.222.155.579</u>
		2021		
		Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
Salud	¢	4.619.115.472	-	4.619.115.472
	¢	<u>4.619.115.472</u>	<u>-</u>	<u>4.619.115.472</u>

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

		2022		
		Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
Vida	¢	524.067.639	-	524.067.639
Salud		1.617.005.749	-	1.617.005.749
	¢	<u>2.141.073.388</u>	<u>-</u>	<u>2.141.073.388</u>

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022

		2021		
		Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
Vida	¢	1.153.244.487	-	1.153.244.487
Salud		1.077.737.708	-	1.077.737.708
	¢	2.230.982.195	-	2.230.982.195

*c. Provisión matemática:*

		2022		
		Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
Vida	¢	8.422.032.344	3.030.806.789	5.391.225.555
	¢	8.422.032.344	3.030.806.789	5.391.225.555

		2021		
		Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
Vida	¢	6.454.543.111	1.807.181.676	4.647.361.435
	¢	6.454.543.111	1.807.181.676	4.647.361.435

*d. Provisión de participación en los beneficios y extornos:*

		2022	2021
Vida	¢	2.153.340	-
Salud		1.234.462	-
	¢	3.387.802	-

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

		2022	2021
<u>Ingresos ajustes a las provisiones técnicas</u>			
Provisiones para primas no devengadas	¢	9.025.529.342	6.806.412.545
Provisión para siniestros reportados y ocurridos y no reportados		2.199.386.370	2.501.715.673
Provisión matemática		2.987.337.489	2.604.191.591
Provisión de participación en los beneficios y extornos		7.618.230	-
		14.219.871.431	11.912.319.809
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas		982.180.824	644.425.282
	¢	15.202.052.255	12.556.745.091
<u>Gastos ajustes a las provisiones técnicas</u>			
Provisiones para primas no devengadas	¢	9.727.350.785	6.965.967.945
Provisión para siniestros reportados y ocurridos y no reportados		1.786.488.604	3.451.505.655
Provisión matemática		3.375.119.843	3.478.221.575
Provisión de participación en los beneficios y extornos		9.117.659	-
		14.898.076.891	13.895.695.175
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas		359.832.816	-
	¢	15.257.909.707	13.895.695.175

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022

16) Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro

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

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cuentas deudoras por reaseguro cedido	¢	58.002.012	-
	¢	<u>58.002.012</u>	<u>-</u>
		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cuentas acreedoras por reaseguro cedido	¢	-	70.980.848
	¢	<u>-</u>	<u>70.980.848</u>

17) Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios

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

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Otras obligaciones con asegurados	¢	348.851.391	101.987.189
	¢	<u>348.851.391</u>	<u>101.987.189</u>

18) Patrimonio

*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 30 de setiembre 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 30 de setiembre 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 ₡(1.522.179.718) al 30 de setiembre de 2022 y ₡967.754.990 al 30 de setiembre 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 30 de setiembre de 2022 la Sucursal mantiene un monto de ₡7.826.623.013 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 ₡2.884.503.291 (₡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 setiembre es de 1,41 que según lo establecido en el artículo No. 15 categorías del índice de suficiencia de capital, sobrepasa el límite mínimo establecido de 1,3.

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

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022

	2022	2021
<u>Capital primario:</u>		
Capital asignado	¢ 10.115.815.013	7.231.311.722
Reserva legal	65.637.562	65.637.562
	10.181.452.575	7.296.949.284
<u>Capital secundario:</u>		
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	59.634.142	-
Ajustes por valuación de inversiones	(1.522.179.718)	655.318.872
Resultados del periodo	1.351.462.939	(979.692.772)
	(111.082.637)	(324.373.900)
<u>Deducciones:</u>		
Cuentas por cobrar, créditos e inversiones en empresas vinculadas	1.254.815.164	-
Saldo neto del Impuesto sobre la renta diferido, cuando el monto del activo es mayor al pasivo	-	24.457.020
Activos intangibles excepto la plusvalía comprada	1.386.349	6.324.830
Gastos pagados por anticipado excepto intereses y comisiones pagadas por anticipado	57.518.885	19.577.560
Activos con gravámenes, embargos, medidas precautorias o de cualquier otra naturaleza que impidan o dificulten su libre disposición	252.058.204	26.944.133
	1.565.778.602	77.303.543
Capital base	8.504.591.336	6.895.271.841
<u>Requerimiento capital solvencia:</u>		
Riesgo general de activos	1.018.958.211	631.342.976
Riesgo operativo	516.634.222	494.938.605
Riesgos seguros personales	2.360.716.312	2.071.513.587
Riesgo de reaseguro cedido	2.155.794.316	1.167.729.526
	6.052.103.061	4.365.524.694
Índice de suficiencia de capital	¢ 1,41	1,58

**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 30 de setiembre, un detalle de los ingresos provenientes de las operaciones de seguros en el siguiente:

	2022	2021
Primas netas de extornos y anulaciones	¢ 13.121.410.278	10.444.189.520
Comisiones y participaciones	714.322.540	640.268.667
Ingresos por siniestros y gastos recuperados del reaseguro	338.527.731	-
	¢ 14.174.260.549	11.084.458.187

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022

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

	2022	2021
<i>Seguros personales</i>		
Vida	¢ 4.091.312.466	3.478.221.574
Salud	9.017.781.231	6.965.967.946
Accidentes personales	12.316.581	-
	¢ 13.121.410.278	10.444.189.520

**20) Gastos por operaciones de seguros**

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

	2022	2021
Prestaciones pagadas (siniestros)	¢ 5.473.206.299	5.062.428.593
Comisiones pagadas	2.775.622.578	2.212.657.347
Gastos de administración (nota 21)	1.846.599.946	1.629.432.195
Primas cedidas por reaseguro	1.911.974.562	1.266.466.652
	¢ 12.007.403.385	10.170.984.787

A continuación, se detalla los siniestros incurridos por ramo:

	2022	2021
<i>Seguros personales</i>		
Vida	¢ 1.105.846.507	358.353.246
Salud	4.363.632.315	4.704.075.347
Accidentes personales	3.727.477	-
	¢ 5.473.206.299	5.062.428.593

**21) Gastos de administración**

Al 30 de setiembre, 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 30 de setiembre de 2022

	2022	2021
<i><u>Gastos de personal técnicos</u></i>		
Sueldos y bonificaciones de personal técnicos	¢ 696.440.904	607.195.346
Viáticos técnicos	19.263.644	18.350.192
Décimo tercer mes técnicos	61.091.431	49.369.173
Vacaciones técnicos	23.673.879	12.454.741
Incentivos técnicos	-	7.201.752
Otras retribuciones técnicos	-	67.442.669
Auxilio de cesantía técnicos	99.965.492	-
Cargas sociales patronales técnicos	186.926.042	157.056.794
Capacitaciones técnicos	10.289.868	11.898.173
Seguros para el personal técnicos	13.579.869	11.394.257
Otros gastos personal técnicos	2.667.862	4.647.986
	1.113.898.991	947.011.083
<i><u>Gastos por servicios externos técnicos</u></i>		
Servicios de computación técnicos	98.301.792	91.437.796
Asesoría jurídica técnicos	9.095.640	31.285.803
Auditoría externa técnicos	7.361.392	2.468.299
Consultoría externa técnicos	113.014.678	94.668.887
Servicios médicos técnicos	19.694.352	31.528.038
Servicios de mensajería técnicos	1.723.000	2.109.000
Otros servicios de contratación técnicos	168.160.491	125.382.313
	417.351.345	378.880.136
<i><u>Gastos de movilidad y comunicaciones técnicos</u></i>		
Pasajes y fletes técnicos	1.467.399	3.981.138
Seguros sobre vehículos técnicos	1.800.068	-
Mantenimiento, reparación y materiales vehículos técnicos	4.582.984	3.018.394
Alquiler de vehículos técnicos	-	1.647.965
Teléfono, fax y otros técnicos	5.773.556	7.564.438
Otros gastos de movilidad y comunicaciones técnicos	12.601.220	8.993.947
	26.225.227	25.205.882
<i><u>Gastos de infraestructura técnicos</u></i>		
Seguros sobre bienes de uso excepto vehículos técnicos	1.121.484	1.017.286
Mantenimiento y reparación técnicos	7.074.719	16.280.709
Agua y electricidad técnicos	5.797.084	4.997.675
Gasto por activos por derecho de uso propiedades técnicos	77.953.166	70.105.746
Gasto por Activos por derecho de uso muebles, equipos y otros activos técnicos	23.233.022	-
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo técnicos	36.526.162	30.900.659
Otros gastos de infraestructura técnicos	23.224.757	18.544.260
	174.930.394	141.846.335
<i><u>Gastos generales técnicos</u></i>		
Papelería y útiles técnicos	844.240	5.460.530
Suscripciones y afiliaciones técnicos	14.310.900	11.934.443
Promoción y publicidad técnicos	58.042.958	84.954.517
Amortización de software técnicos	-	9.101.024
Gastos por materiales y suministros técnicos	14.853.495	8.701.710
	88.051.593	120.152.224
	¢ 1.820.457.550	1.613.095.660

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022

	2022	2021
<i><u>Gastos de personal no técnicos</u></i>		
Sueldos y bonificaciones de personal no técnicos	¢ 13.344.923	11.276.020
Décimo tercer mes no técnicos	1.119.572	939.289
Vacaciones no técnicos	557.567	470.228
Auxilio de cesantía no técnicos	1.070.119	601.009
Cargas sociales patronales no técnicos	3.543.317	2.988.148
Seguros para el personal no técnicos	-	61.841
Otros gastos del personal no técnicos	3.827.845	-
	23.463.343	16.336.535
<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 de infraestructura no técnicos</u></i>		
Mantenimiento y reparación no técnicos	980.042	-
	980.042	-
<i><u>Gastos generales no técnicos</u></i>		
Aportes al presupuesto de las Superintendencias	1.423.712	-
	1.423.712	-
	¢ 26.142.396	16.336.535

**22) Ingresos financieros**

Al 30 de setiembre, 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	¢ 15.698.591	-
	15.698.591	-
<i><u>Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros:</u></i>		
Productos por inversiones valor razonable, cambio otro resultado integral	282.134.460	-
	282.134.460	-
<i><u>Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UDES):</u></i>		
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	1.672.272.584	49.954.118
Diferencias de cambio por disponibilidades	718.992.424	211.026.273
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	832.898.314	139.823.131
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	498.299.720	91.732.757
	3.722.463.042	492.536.279
<i><u>Otros ingresos financieros:</u></i>		
Otros ingresos financieros diversos	28.846.868	73.633.605
	28.846.868	73.633.605
	¢ 4.049.142.961	566.169.884

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022

23) Gastos financieros

A continuación, se muestra el detalle de los gastos financieros al 30 de setiembre:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<i><u>Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UDES)</u></i>		
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	¢ 1.531.968.750	301.112.152
Diferencias de cambio por disponibilidades	1.000.688.466	33.634.170
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	1.007.886.818	77.784.756
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	496.010.209	9.000.671
	<u>4.036.554.243</u>	<u>421.531.749</u>
<i><u>Otros gastos financieros:</u></i>		
Otros gastos financieros diversos	77.208.365	61.794.075
	<u>77.208.365</u>	<u>61.794.075</u>
	<u>¢ 4.113.762.608</u>	<u>483.325.824</u>

24) Ingresos y gastos operativos

Al 30 de setiembre, un detalle de los ingresos y gastos operativos se muestra como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<i><u>Ingresos operativos diversos</u></i>		
Comisiones por servicios	¢ 550.581.337	474.109.376
	<u>¢ 550.581.337</u>	<u>474.109.376</u>
 <i><u>Gastos operativos diversos</u></i>		
Comisiones por giros y transferencias	¢ 5.791.533	2.434.064
Donaciones	7.638.270	184.848
Patentes	2.469.897	1.761.020
Otros impuestos pagados en el país	422.342.673	355.423.543
Aporte 4% Fondo Cuerpo de Bomberos	516.458.726	403.387.975
Aporte 0,5% INEC	64.557.343	50.423.497
Gastos por provisiones	-	204.078.496
Otros gastos operativos diversos	238.554.403	93.476.082
	<u>¢ 1.257.812.845</u>	<u>1.111.169.525</u>

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022

25) Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

	2022	2021
<i>Saldos:</i>		
<i>Activos:</i>		
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	¢ 1.254.815.164	-
Reaseguro por cobrar	58.002.012	-
Total activos	¢ 1.312.817.176	-
<i>Pasivos:</i>		
Cuentas por pagar	¢ 171.840.146	760.832.538
Reaseguros por pagar	-	205.654.634
Total pasivos	¢ 171.840.146	966.487.172
<i>Transacciones:</i>		
<i>Ingresos:</i>		
Participación del reaseguro en los siniestros	¢ 338.527.731	-
Comisiones de reaseguro	669.592.288	600.828.528
Obligaciones con agentes e intermediarios	-	-
Total ingresos	¢ 1.008.120.019	600.828.528
<i>Gastos:</i>		
Reaseguro cedido	¢ 1.386.715.208	1.207.392.903
Personal clave	338.951.147	204.175.236
Otros gastos de operación	1.798.211.309	2.446.779.646
Total gastos	¢ 3.523.877.664	3.858.347.785

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

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.

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022

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.

26) Cuentas de orden

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

	2022	2021
Seguro directo, Vida	¢ 724.256.586.101	481.693.515.320
Seguro directo, Salud	3.729.971.090.685	2.941.627.294.000
Seguro directo, Accidentes personales	5.650.257.567	-
	¢ <u>4.459.877.934.353</u>	<u>3.423.320.809.320</u>

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022

27) Valor razonable

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

		2022				
<u>Inversiones a su valor razonable con cambios en el resultado integral</u>		Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Instrumentos entidades financieras del exterior	¢	8.964.318.851	-	8.964.318.851	-	8.964.318.851
	¢	<u>8.964.318.851</u>	<u>-</u>	<u>8.964.318.851</u>	<u>-</u>	<u>8.964.318.851</u>
		2021				
<u>Inversiones a su valor razonable con cambios en el resultado integral</u>		Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Instrumentos entidades financieras del exterior	¢	8.502.492.402	-	8.502.492.402	-	8.502.492.402
	¢	<u>8.502.492.402</u>	<u>-</u>	<u>8.502.492.402</u>	<u>-</u>	<u>8.502.492.402</u>

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

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022

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

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

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

La Sucursal reconoce las transferencias entre los niveles de la jerarquía del valor razonable al final del año sobre el que se informa durante el que ocurrió el cambio.

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

	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	¢ <u>(2.447.003.503)</u>	<u>(2.447.003.503)</u>
	¢ <u>(2.447.003.503)</u>	<u>(2.447.003.503)</u>

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre 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	¢ (62.206.838)	(62.206.838)
	¢ (62.206.838)	(62.206.838)

28) Administración integral de riesgos

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

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

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

*i. Bases técnicas que utiliza la Sucursal*

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

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre 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 30 de setiembre 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, expresado en dólares estadounidenses:

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022

	2022	2021
<u>Activos:</u>		
Disponibilidades	US\$ 17,080,007	14,857,027
Inversiones en instrumentos financieros	14,167,908	13,502,235
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	4,790,420	4,403,335
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	1,983,208	-
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas	4,790,123	2,869,863
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro	91,671	-
Otros activos	11,447	42,788
Total activos	42,914,784	35,675,248
<u>Pasivos:</u>		
Obligaciones con entidades	122,330	147,159
Cuentas por pagar y provisiones	996,488	357,855
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	271,590	1,208,227
Provisiones técnicas	26,406,251	21,128,204
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro	-	112,720
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios	544,687	159,577
Total pasivo	28,341,346	23,113,742
Posición neta	US\$ 14,573,438	12,561,506

(b) Riesgo de mercado

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

La Sucursal analiza, evalúa y da seguimiento a las posiciones sujetas al riesgo de mercado de su portafolio de inversiones a través de metodologías que tienen la capacidad de medir las pérdidas potenciales asociadas a movimientos de precios, tasas de interés o tipo de cambio, así como medir las concentraciones de las posiciones y su sensibilidad ante distintos escenarios en casos extremos.

Al 30 de setiembre de 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 30 de setiembre de 2022

*i. Análisis cualitativo*

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

*ii. Análisis cuantitativo*

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

(c) Riesgo de liquidez

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

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

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022

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

		2022							
		A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
<b>Activos:</b>									
Disponibilidades	¢	10.599.256.573	-	-	-	-	252.058.204	-	10.851.314.777
Inversiones en instrumentos financieros		-	-	-	-	-	-	8.919.749.143	8.919.749.143
Cuentas y productos por cobrar inversiones en instrumentos financieros		-	-	-	-	-	-	44.569.708	44.569.708
Comisiones, primas y cuentas por cobrar		-	2.979.191.049	1.262.794.855	21.120.287	25.290.540	83.751.906	12.715.916	4.384.864.553
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro		-	-	-	58.002.012	-	-	-	58.002.012
<b>Total recuperación de activos</b>		<b>10.599.256.573</b>	<b>2.979.191.049</b>	<b>1.262.794.855</b>	<b>79.122.299</b>	<b>25.290.540</b>	<b>335.810.110</b>	<b>8.977.034.767</b>	<b>24.258.500.193</b>
<b>Pasivos:</b>									
Cuentas por pagar y provisiones		-	231.409.821	6.308.642	256.532.306	52.352.044	-	382.561.968	929.164.781
Obligaciones con entidades intermediarias		-	1.364.468	1.357.842	1.379.899	4.185.772	8.539.581	60.573.164	77.400.726
Obligaciones con agentes e intermediarios		-	-	-	-	-	-	348.851.391	348.851.391
<b>Total vencimiento de pasivos</b>		<b>-</b>	<b>232.774.289</b>	<b>7.666.484</b>	<b>257.912.205</b>	<b>56.537.816</b>	<b>8.539.581</b>	<b>791.986.523</b>	<b>1.355.416.898</b>
Calce de plazos	¢	10.599.256.573	2.746.416.760	1.255.128.371	(178.789.906)	(31.247.276)	327.270.529	8.185.048.244	22.903.083.295

  

		2021							
		A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
<b>Activos:</b>									
Disponibilidades	¢	9.380.766.620	-	-	-	-	-	-	9.380.766.620
Inversiones en instrumentos financieros		-	-	-	-	-	-	8.502.492.402	8.502.492.402
Comisiones, primas y cuentas por cobrar		-	2.261.672.943	131.042.071	3.038.111	1.341.484	14.571.473	10.658.839	2.422.324.921
<b>Total recuperación de activos</b>		<b>9.380.766.620</b>	<b>2.261.672.943</b>	<b>131.042.071</b>	<b>3.038.111</b>	<b>1.341.484</b>	<b>14.571.473</b>	<b>8.513.151.241</b>	<b>20.305.583.943</b>
<b>Pasivos:</b>									
Cuentas por pagar y provisiones		-	147.841.426	532.922.389	153.947.932	-	222.023.174	265.469.469	1.322.204.390
Obligaciones con entidades intermediarias		-	1.269.382	1.259.313	1.283.714	3.893.931	7.928.490	77.032.512	92.667.342
Obligaciones con agentes e intermediarios		-	-	-	-	-	-	101.987.189	101.987.189
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro		-	-	-	70.980.848	-	-	-	70.980.848
<b>Total vencimiento de pasivos</b>		<b>-</b>	<b>149.110.808</b>	<b>534.181.702</b>	<b>226.212.494</b>	<b>3.893.931</b>	<b>229.951.664</b>	<b>444.489.170</b>	<b>1.587.839.769</b>
Calce de plazos	¢	9.380.766.620	2.112.562.135	(403.139.631)	(223.174.383)	(2.552.447)	(215.380.191)	8.068.662.071	18.717.744.174

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022

(d) Riesgo de crédito

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

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

Emisor	2022		
	A-AA-AAA	B-BB-BBB	Total
<u>Inversiones de emisores del exterior:</u>			
Bonos municipales	¢ 2.742.718.580	-	2.742.718.580
Industrial	2.439.727.445	1.313.761.915	3.753.489.360
Financiero	1.835.225.492	-	1.835.225.492
Espacio aéreo y defensa	-	181.615.949	181.615.949
Educación	406.699.762	-	406.699.762
	¢ <u>7.424.371.279</u>	<u>1.495.377.864</u>	<u>8.919.749.143</u>

Emisor	2021		
	A-AA-AAA	B-BB-BBB	Total
<u>Inversiones de emisores del exterior:</u>			
Bonos municipales	¢ 2.109.208.859	-	2.109.208.859
Industrial	1.454.422.296	1.582.787.042	3.037.209.338
Financiero	3.095.359.152	-	3.095.359.152
Espacio aéreo y defensa	-	260.715.053	260.715.053
	¢ <u>6.658.990.307</u>	<u>1.843.502.095</u>	<u>8.502.492.402</u>

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

	2022	2021
Al día	¢ 2.855.558.768	2.206.934.865
De 1 a 30 días	56.717.501	128.363.712
De 31 a 60 días	7.607.961	-
Más de 60 días	111.110.053	-
	¢ <u>3.030.994.283</u>	<u>2.335.298.577</u>

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022

(e) Riesgo operativo

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

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

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

(f) Riesgo tecnológico

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

(g) Riesgo legal

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

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA**

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre 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.

29) Contingencias

La Sucursal es responsable por la correcta interpretación de las leyes y regulaciones que le aplican. La gerencia, de acuerdo con nuestros asesores legales al 30 de setiembre de 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 ¢252.058.204 (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.

30) Activos sujetos a restricciones

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

		2022	2021
Disponibilidades restringidas	¢	<u>252.058.204</u>	<u>-</u>
Depósitos en garantía	¢	<u>-</u>	<u>26.944.133</u>

31) Análisis por segmentos

Al 30 de setiembre 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 30 de setiembre de 2022

i. *Individuales:*

<b>Nombre del producto</b>	<b>Código de registro</b>	<b>Fecha de registro</b>
<b>Salud Individual</b>		
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
<b>Vida Individual</b>		
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
<b>Accidentes personales individual</b>		
Seguro Individual de Accidentes Personales	P19-57-A10-846	15/01/2021

ii. *Colectivos:*

<b>Nombre del producto</b>	<b>Código de registro</b>	<b>Fecha de registro</b>
<b>Vida colectivo:</b>		
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
<b>Salud colectivo:</b>		
Colectivo de Salud	P20-64-A10-660	06/01/2016
Póliza Colectiva Dental	P20-76-A10-806	13/04/2019
<b>Accidentes personales:</b>		
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 30 de setiembre de 2022

32) 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 30 de setiembre 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 30 de setiembre 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.