

QUÁLITAS COMPAÑÍA DE SEGUROS (COSTA RICA), S.A.

Certificación de Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022 y 2021

QUÁLITAS COMPAÑÍA DE SEGUROS (COSTA RICA), S.A

Certificación de Estados Financieros al 30 de setiembre de 2022 y 2021

Tabla de contenido	Página
Certificación de Estados Financieros Abreviados.	1-3
Estado de Situación Financiera.	4-5
Estado de Resultados del periodo y Otro Resultado Integral.	6-7
Estado de Cambios Patrimoniales.	8
Estado de Flujo de Efectivo.	9
Notas a los Estados Financieros.	10-36

CERTIFICACIÓN SOBRE LOS SALDOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Señores

Superintendencia General de Seguros (SUGESE)

El suscrito Contador Público Autorizado fue contratado por la Señora Rosa María Morales Rojas, mayor, casada, vecina de San José, Costa Rica, portadora del documento de identidad número uno cuatro ocho cuatro cero cero dos cinco siete tres cero uno (N° 148-400257301), quien es representante legal de la empresa Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A, para certificar las cifras financieras consignadas en los Estados Financieros al 30 de setiembre de 2022. La Administración de Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica) S.A., cédula jurídica 3-101-622002 es responsable de la preparación y presentación razonable de estos Estados Financieros con base en las pautas establecidas en las Normas Internacionales de Información Financiera.

De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, un conjunto de estados financieros está integrado por el Balance de Situación Financiera, el Estado de Resultados, el Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo y sus Notas a una fecha determinada, siendo responsabilidad de la Administración de Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A., la preparación y presentación de los mismos.

Mi compromiso se llevó a cabo de acuerdo con la circular 14-2014 emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica aplicable a certificaciones de Estados Financieros. Esta certificación fue realizada con el único propósito de cumplir con requisitos financieros. Las cifras mostradas en los Estados Financieros fueron extraídas de las cuentas contables al cierre del 30 de setiembre de 2022 provenientes de los registros oficiales para la contabilización de las transacciones que lleva la entidad Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A., y que verifiqué de acuerdo con los procedimientos que describo enseguida.

Procedimientos:

El procedimiento utilizado consistió en verificar que cada una de las líneas de las cuentas que integran el Balance de Situación Financiera, el Estado de Resultados, el Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo y sus Notas de los Estados Financieros de la compañía Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A., con fechas al 30 de setiembre de 2022 que se señalan en el primer párrafo provienen de los registros principales que lleva la entidad.

Resultados:

Con base en los procedimientos anteriormente descritos pude confirmar que las cifras financieras que se muestran en los Estados de Situación Financiera de la empresa Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A., al 30 de setiembre de 2022 y en los Estados de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo y las Notas a los Estados Financieros terminados en las mismas fechas, son los que provienen de los registros principales que lleva la entidad.

Los procedimientos antes descritos son sustancialmente menores que los requeridos en una auditoría sobre un conjunto completo de estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría, ni suficientes para expresar una conclusión sobre si, con base en la revisión, los estados financieros están preparados de acuerdo con el marco de información financiera que le sea aplicable, ya que como se mencionó en el tercer párrafo el trabajo consistió en verificar la procedencia de las cifras financieras suministradas por la Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A., en dichos estados financieros. Consecuentemente, la presente certificación no es ni debe interpretarse como una opinión sobre la razonabilidad de la información referida ni una revisión integral sobre los mismos. Si hubiéramos aplicado procedimientos adicionales, podrían haberse evidenciado otros posibles asuntos que les habríamos informado.

Certificación:

En virtud de tal revisión, el suscrito Contador Público Autorizado certifica que el Balance de Situación Financiera al 30 de setiembre de 2022 y los relativos Estados de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo y las Notas a los Estados Financieros emitidos a esas mismas fechas fueron preparados con base en la información extraída de los registros contables oficiales que para el efecto lleva Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A., para lo anterior la compañía suministró un balance de comprobación en formato digital PDF extraído del sistema contable que lleva para el registro de sus operaciones Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A.

Mi informe es únicamente para el propósito expuesto en el tercer párrafo de este informe y para su información y no debe usarse para ningún otro fin ni ser distribuido a ningunas otras partes.

Manifiesto que estoy facultado de conformidad con el artículo 4° de la Ley N° 1038 para emitir la presente certificación y declaro que no me alcanzan las limitaciones del artículo 9 de la Ley N°1038, ni los artículos 20 y 21 del Reglamento a dicha Ley, ni el Capítulo Tercero del Código Ética Profesional emitido por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, explícitamente los artículos 11, 12, 17 y 18, así como el artículo 26 y 59 inciso g) todos del referido Código.

Se extiende la presente a solicitud de la Señora Rosa María Morales Rojas, para trámites en Superintendencia General de Seguros (SUGESE). Dada en la ciudad de San José a los 27 días del mes de octubre del 2022.

Nombre del CPA: EDUARDO SANDI ZÚÑIGA
SANDI ZÚÑIGA
Cédula: 11500593
Número del Contrato:
Quelites Compañía de Seguros
Quelites S.A.
Régimen de Pago de Honorarios:
310142202
Superintendencia General de Seguros (SUGESE)
Fecha:
27-10-2022 08:36:02 AM
120 de 143001
Certificación de estado Emisor:
Timbre de \$1000 de la Ley 8489 adherido y validado en el original.



Lic. Eduardo Sandi Zúñiga
Contador Público Autorizado N°. 6920
Póliza de fidelidad No. 0116 FIG 7 que
vence el 30 de setiembre del 2023



QUÁLITAS COMPAÑÍA DE SEGUROS (COSTA RICA), S.A.

ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Setiembre de 2022 y 2021

QUÁLITAS COMPAÑÍA DE SEGUROS (COSTA RICA), S.A.

**ESTADO DE POSICIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2022 Y 2021
(Expresado en Colones Costarricenses)**

	Nota	SET 2022	SET 2021
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES			
		₡ 3,284,693,400	₡ 1,738,003,665
Efectivo y Depósitos en Vista Entidades Financieras País	3.1.1	3,284,693,400	1,738,003,665
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS			
		22,810,697,250	23,320,675,727
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral	3.2, 2.28	22,810,697,250	23,320,675,727
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR			
	3.3	9,236,650,757	7,053,633,837
PARTICIPACION DEL REASEGURO EN LAS PROVISION TECNICAS			
		106,049,189	130,477,939
Participación del Reasegurador en Provisión para Primas No Devengadas		31,554,531	82,230,882
Participación del Reasegurador en Provisión para Siniestros		74,494,658	48,247,057
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO			
	3.4, 2.21, 2.24	816,316,854	627,780,255
Mobiliario		141,162,559	143,410,163
Equipo de Computación		367,792,646	581,366,594
Vehículos		320,553,513	316,644,338
Activos por Derecho de Uso		728,680,898	437,869,803
(Depreciación acumulada propiedades, mobiliario y equipo)	3.5	(741,872,762)	(851,510,643)
OTROS ACTIVOS			
		1,434,575,471	1,187,901,434
TOTAL ACTIVO		₡ 37,688,982,921	₡ 34,058,472,857
PASIVO			
OBLIGACIONES CON ENTIDADES			
		₡ 374,971,267	₡ 207,417,306
Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero	2.21	374,971,267	207,417,306
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES			
	3.7	2,969,502,829	2,134,796,849
Cuentas por pagar diversas		2,683,217,978	1,747,162,446
Provisiones	2.11	286,284,851	264,549,516
Renta Diferida	3.9	-	123,084,887
PROVISIONES TÉCNICAS			
	3.8, 4.4	18,657,205,854	18,156,831,330
Provisiones para primas no devengadas	2.14	10,536,215,879	8,411,095,203
Provisión para siniestros reportados	2.14	7,878,047,763	8,857,872,590
Provisión para Siniestros Ocurredos y No Reportados	2.14	242,942,212	887,863,537
CUENTAS ACREEDORAS Y DEUDORAS POR OPERACIÓN DE REASEGURO			
		-	82,853,665
Cuentas acreedoras y deudoras por reaseguro cedido y retrocedido		-	82,853,665
OBLIGACIONES CON ASEGURADOS, AGENTES E INTERMEDIARIOS			
		933,199,548	726,502,549
Obligaciones con agentes e intermediarios		933,199,548	726,502,549

(Continúa)

QUÁLITAS COMPAÑÍA DE SEGUROS (COSTA RICA), S.A.

ESTADO DE POSICIÓN FINANCIERA

AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2022 Y 2021

(Expresado en Colones Costarricenses)

	Nota	SET 2022	SET 2021
OTROS PASIVOS		617,123,640	472,486,387
Ingresos diferidos		617,123,640	472,486,387
TOTAL PASIVO		₡ 23,552,003,138	₡ 21,780,888,086
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO	3.11.1	₡ 10,174,552,700	₡ 10,174,552,700
Capital pagado		10,174,552,700	10,174,552,700
AJUSTES AL PATRIMONIO OTROS RESULTADOS INTEGRALES		(122,349,729)	287,198,069
Ajustes al Valor de los Activos		(122,349,729)	287,198,069
RESERVAS PATRIMONIALES		120,432,540	48,625,617
Reserva Legal		120,432,540	48,625,617
RESULTADO ACUMULADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		2,288,218,263	807,174,920
Utilidades acumuladas períodos anteriores		2,288,218,263	807,174,920
RESULTADO DEL PERÍODO		1,676,126,009	960,033,465
Utilidad neta del período	3.12	1,676,126,009	960,033,465
TOTAL PATRIMONIO		₡ 14,136,979,783	₡ 12,277,584,771
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		₡ 37,688,982,921	₡ 34,058,472,857

(Finaliza)

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros.



Mario Salazar
Gerente Financiero

Rosa María Morales
Gerente General

Rolando Orozco
CPI. 15930

QUÁLITAS COMPAÑÍA DE SEGUROS (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
POR EL PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADO AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2022 Y 2021
(Expresado en Colones Costarricenses)

	Nota	SET 2022	SET 2021
INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGURO		₡16,441,385,226	₡12,733,736,301
INGRESOS POR PRIMAS	3.13,2.15	16,367,693,996	12,700,482,285
Primas netas de extornos y anulaciones, seguro directo		16,367,693,996	12,700,482,285
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES	2.15	4,654,646	11,102,415
Comisiones y participaciones, reaseguro cedido		4,654,646	11,102,415
INGRESOS POR SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO Y RETROCEDIDO	2.15	69,036,584	22,151,602
Siniestros y gastos recuperados, reaseguro cedido		69,036,584	22,151,602
GASTOS POR OPERACIONES DE SEGURO	3.14	14,022,083,406	10,814,951,036
GASTOS POR PRESTACIONES	2.15	8,413,690,011	6,182,193,129
Siniestros pagados, seguros directos		8,413,690,011	6,182,193,129
GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES	2.15	2,213,220,393	1,741,468,964
Gasto por comisiones, seguros directos		2,213,220,393	1,741,468,964
GASTOS DE ADMINISTRACION TÉCNICOS	2.15	3,348,626,563	2,780,264,821
Gastos de personal		670,071,740	515,773,657
Gastos por servicios externos		2,345,399,701	1,984,655,928
Gastos de movilidad y comunicaciones		95,476,218	55,741,229
Gastos de infraestructura		177,271,999	145,193,256
Gastos generales		60,406,905	78,900,751
GASTO DE PRIMAS CEDIDAS POR REASEGURO Y FIANZAS	2.15	46,546,439	111,024,122
Primas cedidas, reaseguro cedido		46,546,439	111,024,122
VARIACION DE LAS PROVISIONES TECNICAS	2.14	(1,643,998,646)	(2,428,491,685)
INGRESOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS		32,022,690,197	23,797,775,468
Ajustes a las provisiones técnicas		32,022,690,197	23,797,775,468
GASTOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS		33,666,688,843	26,226,267,154
Ajustes a las provisiones técnicas		33,666,688,843	26,226,267,154
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		775,303,174	(509,706,421)
INGRESOS FINANCIEROS	3.15, 2.15	10,580,226,024	5,769,298,995
Otros ingresos financieros		82,273,918	42,861,104
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		713,745,289	844,307,304
Ganancias por diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo		9,784,206,817	4,882,130,587
GASTOS FINANCIEROS	3.16	9,138,430,359	4,559,542,415
Obligaciones con entidades Financieras y No Financieras		13,884,414	8,009,585
Pérdidas por diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo		9,124,545,945	4,551,532,830
RESULTADO FINANCIERO		1,441,795,665	1,209,756,581
UTILIDAD POR OPERACIÓN DE SEGUROS		2,217,098,839	700,050,159

(Continúa)

QUÁLITAS COMPAÑÍA DE SEGUROS (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE RESULTADO DEL PERIODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
POR EL PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADO AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2022 Y 2021
(Expresado en Colones Costarricenses)

	Nota	SET 2022	SET 2021
INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES		₡ 46,471,428	₡ 4,893,176
Disminución de estimación de cartera de créditos		46,471,428	4,893,176
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	2.15	1,918,755,508	1,555,785,403
Ingresos operativos diversos		1,918,755,508	1,555,785,403
GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	2.15	54,469,044	6,506,101
Gasto por estimación de deterioro de cartera de créditos y cuentas y comisiones por cobrar		54,469,044	6,506,101
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	2.15	1,058,325,811	781,855,148
Comisiones por servicios		118,966,989	80,833,511
Gastos por provisiones		35,629,821	27,609,456
Otros gastos operativos		903,729,001	673,412,181
GASTOS DE ADMINISTRACION NO TÉCNICOS		778,970,318	541,980,565
Gastos de personal		432,108,497	321,514,843
Gastos por servicios externos		122,098,335	92,445,879
Gastos de movilidad y comunicaciones		40,068,017	16,560,912
Gastos de infraestructura		47,459,627	40,652,485
Gastos generales		137,235,842	70,806,446
RESULTADO DE LAS OTRAS OPERACIONES		73,461,763	230,336,766
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		2,290,560,602	930,386,926
Impuestos y participaciones	2.12	(614,434,593)	29,646,539
UTILIDAD NETA DEL PERIODO		₡ 1,676,126,009	₡ 960,033,465

(Finaliza)

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros.



Mario Salazar
Gerente Financiero

Rosa María Morales
Gerente General

Rolando Orozco
CPI. 15930

QUÁLITAS COMPAÑÍA DE SEGUROS (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR EL PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADO AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2022
(Expresado en Colones Costarricenses)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Resultados acumulados al principio periodo	Reserva Legal	Total
Saldo al 31 de diciembre 2020	₡ 10,174,552,700	₡ 257,357,479	₡ 807,174,920	₡ 48,625,617	₡ 11,287,710,716
Resultado Periodo			960,033,465		960,033,465
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales, neto del impuesto sobre renta		29,840,590			29,840,590
Saldo al 31 de Setiembre 2021	₡ 10,174,552,700	₡ 287,198,069	₡ 1,767,208,385	₡ 48,625,617	₡ 12,277,584,771
Atribuidos a la controladora					₡ 12,277,584,771

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Resultados acumulados al principio periodo	Reserva Legal	Total
Saldo al 31 de diciembre 2021	₡ 10,174,552,700	₡ 331,920,847	₡ 2,360,025,186	₡ 48,625,617	₡ 12,915,124,350
Resultado Periodo			1,676,126,009		1,676,126,009
Reservas legales y otras reservas estatutarias			(71,806,923)	71,806,923	-
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales, neto del impuesto sobre renta		(454,270,576)			(454,270,576)
Saldo al 30 de Setiembre 2022	₡ 10,174,552,700	₡ (122,349,729)	₡ 3,964,344,273	₡ 120,432,540	₡ 14,136,979,784
Atribuidos a la controladora					₡ 14,136,979,784

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros.

Céd. 3-101-422002
 Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica)
 Dirección: Superintendencia General de Seguros (SUGESIE)
 Registro Profesional: 15930
 Contador: OROZCO MONTELE, ROLANDO JOSÉ
 Estado de Cambios en el Patrimonio
 2022-10-27 11:50:23 -0800



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACION: WyaP91uf
<https://timbres.contador.co.cr>

Mario Salazar
Gerente Financiero

Rosa María Morales
Gerente General

Rolando Orozco
CPI. 15930

QUÁLITAS COMPAÑÍA DE SEGUROS (COSTA RICA), S.A.
ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADO AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2022 Y 2021
(Expresado en Colones Costarricenses)

	Notas	SEP 2022	SEP 2021
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		₡ 1,676,126,009	₡ 960,033,465
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones	3.4, 3.6	(160,475,168)	153,991,639
amortización		6,415,549	26,032,375
Retiros Propiedad Planta y Equipo	3.4	418,622,139	31,657,683
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales, neto del impuesto sobre renta		(282,259,163)	29,840,590
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Primas por cobrar		(2,358,071,020)	(719,481,358)
Otros activos		(23,761,595)	(341,642,921)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Otras cuentas por pagar y provisiones		1,643,808,637	2,318,671,086
Otros pasivos		173,074,250	46,652,840
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		1,093,479,638	2,505,755,399
Flujos netos de efectivo provisto (usado) en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		176,597,463	(3,890,459,229)
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.		(159,832,122)	(122,685,296)
Flujos netos de efectivo provisto (usado) en las actividades de inversión		16,765,342	(4,013,144,525)
Aumento o (disminución) neto en efectivo y equivalentes		1,110,244,980	(1,507,389,127)
Efectivo y equivalentes al inicio del período		2,174,448,420	3,245,392,792
Efectivo y equivalentes al final del período	2.1	₡ 3,284,693,400	₡ 1,738,003,665

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros.



Mario Salazar
Gerente Financiero

Rosa María Morales
Gerente General

Rolando Orozco
CPI. 15930

1. Información general

Constitución y domicilio

La compañía Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A., es una empresa de capital extranjero, especialista en comercialización de seguros del ramo automotriz. Obtuvo su licencia para operar como Aseguradora en el mercado en abril del 2011. Su domicilio en Costa Rica es en la ciudad de San José, Mata Redonda, 300 mts, Oeste del ICE en Sabana Norte, Torre La Sabana, Primer piso. La compañía es subsidiaria de Quálitas Controladora, con domicilio en México. En Costa Rica se cuenta actualmente con una oficina principal y cinco oficinas regionales en Liberia, Pérez Zeledón, San Carlos, Alajuela y Cartago.

La cantidad de funcionarios de la Compañía al 30 de setiembre de 2022 y 2021 se muestra a continuación.

SET 2022	SET 2021
106	93

Actividad principal

La actividad principal es la comercialización de seguros enfocado a vehículos.

2. Resumen de las principales políticas contables

Las principales políticas contables aplicadas por la compañía en la preparación de estos estados financieros se presentan a continuación.

2.1 Declaración de cumplimiento

Los Estados Financieros fueron preparados de acuerdo con la legislación vigente aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y las disposiciones emitidas por la Superintendencia General de Seguros.(SUGESE). Los estados financieros fueron aprobados de manera unánime por la Junta Directiva el 19 de octubre de 2022, mediante el Acta N° 4, tomo cuarto del Libro de Actas de Junta Directiva. La Junta Directiva es el único órgano autorizado para cambiar los Estados Financieros después de su emisión si así lo requiriera ya sea por cuenta propia o bien por solicitud de la Superintendencia.

2.2 Base de cumplimiento

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

2.3 *Moneda funcional y de presentación*

Los registros contables son llevados a colones costarricenses que es la moneda de curso legal, las transacciones en moneda extranjera son convertidas al tipo de cambio venta vigente al día de la transacción según el Banco Central de Costa Rica. Las ganancias o pérdidas producto del diferencial cambiario son reflejadas en el estado de resultados de la compañía. El Banco Central es el encargado de administrar el sistema bancario nacional y regular la paridad de la moneda respecto a otras monedas. Para el cierre del mes de Setiembre 2022 el tipo de cambio se encontraba US\$1.00 a ₡ 624.62 la compra y ₡ 632.72 la venta. Y al cierre de Setiembre 2021 el tipo de cambio de compra y venta respectivamente era de US\$1.00 a ₡ 623.24 y ₡ 629.71.

Valuación de activos y pasivos:

Las transacciones en moneda extranjera son valuadas al tipo de cambio vigente:

Concepto	Valuación	Tipo de Cambio
Activos	Tipo de cambio Venta	BCCR
Pasivos	Tipo de cambio Venta	BCCR

2.4 *Base de acumulación o devengo*

La contabilidad es preparada según la base de acumulación o devengo, donde las transacciones se reconocen cuando ocurren y no cuando se recibe o paga el dinero, o el equivalente en efectivos utilizados.

2.5 *Valoración de activos*

Son registrados al costo de adquisición más los costos atribuibles a su puesta en funcionamiento, según la NIC 16.

Los activos son depreciados mediante el método de línea recta y según las disposiciones establecidas en el Reglamento a la Ley del Impuesto sobre la Renta.

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

2.6 *Inversiones en valores*

Se clasifican en disponibles para venta, y valoradas a precios de mercado, utilizando el vector de precios, el cual es proporcionado por la compañía Proveedor Integral de Precios de Centroamérica S.A. (PIPCA)

La normativa permite mantener inversiones en valores para negociación valoradas a precio de mercado, a través del estado de resultados.

Las inversiones en valores son registradas al costo de adquisición, las primas o descuentos son amortizados en el tiempo de tenencia y son registradas mediante el método de interés efectivo. La venta y la compra de los instrumentos financieros se reconocen por el método de liquidación que es cuando se entrega o recibe efectivo.

La ganancia o pérdida de un activo disponible para la venta es reconocida directamente al patrimonio neto, revelando este hecho en el estado de cambios en el patrimonio, hasta que el activo financiero sea vendido, recuperado o desapropiado, se disponga de él por cualquier otra causa o hasta que se determine que el activo ha sufrido un deterioro de valor. La compañía utiliza ese último criterio para registrar la ganancia o pérdida de activos financieros. Activos cedidos en garantía o restringidos en su uso.

2.7 Período económico

El período económico establecido para la aseguradora comprende del 1 de enero al 31 de diciembre del mismo año.

2.8 Negocio en marcha

Los estados financieros están preparados sobre la base de que la compañía está en pleno funcionamiento y continuará sus actividades de operación en el futuro. La compañía no tiene previsto de liquidar o cortar de la escala de sus operaciones.

2.9 Cambios en políticas contables

Los cambios en las políticas contables se reconocerán retroactivamente a menos que los importes de los ajustes requeridos y relacionados con períodos anteriores no puedan ser determinados de manera razonable, en este caso se corregirán los errores materiales de períodos anteriores retroactivamente en los primeros estados financieros formulados después de haberlos descubierto.

2.10 Provisión para prestaciones legales

Al cierre de dichos períodos no se cuentan con provisiones legales producto de posibles acontecimientos judiciales o administrativos.

2.11 Provisión para prestaciones laborales

Según lo establecido en el Código de Trabajo, la compañía está en la obligación de pagar al empleado un reconocimiento adicional en el mes de Diciembre el cual corresponde a una doceava parte de los salarios devengados en el período que cubre del 1 de Diciembre al 30 de noviembre, además debe de otorgar 2 semanas de vacaciones pagadas por cada 50 semanas de trabajo, para lo cual la compañía establece una provisión de 8.33% para el aguinaldo y 4.16% para las vacaciones sobre los salarios devengados mensualmente por los trabajadores.

Las vacaciones de los empleados se acumulan en la cuenta de Vacaciones acumuladas por pagar; se registra el gasto por vacaciones y se acredita conforme se disfrutan.

2.12 Impuesto sobre la renta

La compañía por ley está sujeta al pago del impuesto sobre la renta, para lo cual se debe presentar anualmente la declaración correspondiente ante la Dirección General de Tributación Directa, en esta se detallan los ingresos y gastos gravables según la regulación tributaria vigente.

La tasa impuesta es establecida según las actualizaciones anuales por parte de la Dirección General de Tributación Directa; en la cual se toma como base la renta bruta del período, y el cómputo del impuesto sobre la renta neta del período. En caso de ser la renta neta negativa no procederá el pago del impuesto.

2.13 Primas

Las primas de seguro están compuestas por las primas de los contratos de seguros que se han realizado durante el año y son registradas en el momento en que se realiza la emisión se devengan desde la fecha en la cual se ampara el riesgo, hasta la vigencia del contrato.

2.14 Provisiones técnicas

Las provisiones técnicas están constituidas en los términos que establece el Reglamento de Solvencia para Entidades de Seguros y Reaseguros emitido por la SUGESE.

2.15 Reconocimiento de ingresos y gastos

La Compañía reconoce los ingresos y gastos devengados en el periodo que corresponde, utilizando la base de acumulación o devengo.

Los ingresos por primas son reconocidos en la medida en que el servicio es dado. Los cargos anuales y los cargos por administración de las pólizas se reconocen cuando se incurren. Los ingresos financieros corresponden a ingresos por inversiones.

Los gastos operativos y de administración se reconocen en su totalidad cuando se recibe el servicio. El gasto por depreciación se reconoce mensualmente con base en las tasas de depreciación establecidas en la Ley del Impuesto sobre la Renta.

2.16 Aplicaciones de requerimientos establecidos en las Normas Internacionales de Información Financiera

Según lo indicado en los párrafos 17,18,19 y 20 sobre la no aplicación de requerimientos establecidos en las Normas Internacionales de Información Financiera, y de la cual debe de ser informado en caso de existir afectación en los estados financieros de períodos posteriores, cabe aclarar que la aseguradora no ha presentado situaciones que afecten el resultado presentado en informes anteriores.

2.17 Administración de capital

De acuerdo con lo estipulado en el Acuerdo SUGESE 02-13 Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros, la aseguradora debe cumplir en todo momento con los distintos indicadores de suficiencia establecidos, tanto para el cumplimiento en su Capital Base como en el Índice de Suficiencia de Capital.

El capital mínimo requerido es establecido en el artículo 11 de la ley Reguladora del Mercado de Seguros, este instituye para entidades aseguradoras en generales el cumplimiento de un mínimo de capital de 3.000.000,00 de Unidades de desarrollo (UDES). El cual consta de la sumatoria del Capital Social Primario y Capital Social Secundario neto de deducciones.

Para el Índice de Suficiencia de Capital el cálculo se establece en Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros y consta de la división del Capital Base entre la sumatoria lineal de los siguientes requerimientos:

- Riesgo General de Activos
- Riesgo Operativo
- Riesgo Seguros Personales.
- Riesgo Seguros Generales
- Riesgo de Reaseguro Cedido
- Riesgo Catastrófico

Para el cierre de Setiembre de 2022 y al 2021 el Índice de Suficiencia de Capital que mostraba la compañía es de 2.08 y 2.34, respectivamente.

Como parte de los controles implementados por la aseguradora para el mantenimiento del capital se realiza un monitoreo constante sobre los factores que influyen en el resultado de dichos índices, utilizando proyecciones de cierre que son analizadas semanalmente mediante reuniones que involucran diferentes áreas de la compañía.

Los resultados de dichas reuniones, así como sus proyecciones son informados de manera periódica a la Junta Directiva para su conocimiento. En caso de la necesidad de capital para el mantenimiento del Índice de Suficiencia de Capital y Cumplimiento del capital mínimo requerido, la solicitud es dirigida a la Junta Directiva con las correspondientes justificaciones para su revisión y aprobación.

2.18 NIIF 4: Contrato de seguro

El objetivo de esta NIIF es el detallar la información financiera, sobre los contratos de seguro, emitidos por las compañías. Además de la contabilización de estos contratos por parte de las aseguradoras y revelar información que identifique y explique los importes por concepto de venta de dichos contratos en los estados financieros de la aseguradora.

De esta forma ayudar a los usuarios de los Estados Financieros a comprender de manera eficaz la operación de la compañía. Para el cierre de Setiembre de 2022 y 2021 se presentan los siguientes saldos en las cuentas de activo, pasivo, gastos e ingresos relacionadas directamente con la operación de seguros.

Activo	SET 2022	SET 2021
Deudor por prima colones	₡ 4,910,281,323	₡ 3,850,594,565
Deudor por prima dólares	3,220,140,074	2,582,145,628
Primas vencidas colones	199,769,473	71,591,041
Primas vencidas dólares	274,819,616	31,724,488
Total activo	₡ 8,605,010,486	₡ 6,536,055,722
Pasivo	SET 2022	SET 2021
Provisiones de riesgos en curso	₡ 10,536,215,879	₡ 8,411,095,203
Provisiones de obligaciones contractuales	7,878,047,764	8,857,872,589
Provisión siniestros ocurridos no reportados	242,942,212	887,863,537
Total pasivo	₡ 18,657,205,855	₡ 18,156,831,329

(Continúa)

Estado de Resultados Técnico	SET 2022	SET 2021
Primas Retenidas	₡16,321,147,557	₡ 12,589,458,163
(-) Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en curso y Reservas Insuf Primas	(2,448,143,838)	(1,240,586,851)
Primas de Retención Devengadas	₡13,873,003,719	₡ 11,348,871,312
(-) Costo Neto de Adquisición	₡ 2,208,565,747	₡ 1,730,366,549
(-) Cost Neto De Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Contractuales	9,328,524,846	8,802,784,826
(-) Gastos de Administración Técnicos	1,560,609,952	1,325,426,357
Utilidad (Pérdida) Técnica	₡ 775,303,175	₡ (509,706,420)

(Finaliza)

2.19 Clasificación de seguros

Los contratos de seguros son el medio por el cual la Compañía acepta el riesgo significativo de seguro de otra parte (el tenedor de la póliza); acordando compensar al tenedor de la póliza u otro beneficiario si un evento futuro incierto, especificado (el evento asegurado) afecta adversamente al tenedor de la póliza.

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

2.20 Reconocimiento y Medición de los Contratos

El ramo de seguros generales incluye: incendio, riesgos diversos, carga, fidelidad, responsabilidad civil, yates, equipo electrónico, rotura y maquinaria y automóvil. En el caso de Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A únicamente ofrece la modalidad de automóviles.

Primas

Las primas emitidas del negocio general están compuestas por las primas de los contratos que se han acordado durante el año, sin importar si se relacionan totalmente o en parte con un período contable posterior. La porción ganada de las primas suscritas, se reconoce como ingresos. Las primas son devengadas desde la fecha de la fijación del riesgo, sobre el período de vigencia del contrato.

Provisión para Primas no Devengadas

La provisión para primas no devengadas se compone de la proporción de las primas brutas emitidas que se estima se ganará en los años financieros subsecuentes, computada separadamente para los contratos de seguros utilizando el método de pro-rata diaria.

El método pro-rata diaria se basa en la prima bruta de las pólizas vigentes. En el número de días transcurridos hasta la fecha de vencimiento del contrato, entre los días cubiertos por la prima bruta.

Reclamos

Los reclamos derivados del negocio de seguro general consisten en reclamos y gastos de atención pagados durante el año, junto con el movimiento en la provisión para reclamos en trámite.

Los reclamos en trámite se componen de la acumulación del costo final de la Compañía para liquidar todos los reclamos incurridos reportados, pero no pagados a la fecha del estado de Balance General, adicional los gastos relacionados internos y externos de pago de reclamos y un margen apropiado prudencial.

Los reclamos en trámite son analizados de forma individual, al momento de ser reportados se constituye la provisión; esta se ve afectada por los eventos predecibles externos e internos, tales como los cambios en los procedimientos de pago de los reclamos, la inflación, aspectos judiciales, cambios legislativos y experiencia pasada y tendencias.

2.21 Arrendamiento de edificio

Los contratos de arrendamientos se tratan de acuerdo a la NIIF 16 “Arrendamientos” la cual especifica cómo se reconocerá, medirá, presentará y revelarán los arrendamientos. El estándar determina un solo modelo de contabilidad del arrendatario, requiriendo que los arrendatarios reconozcan activos y pasivos para todos los arrendamientos a menos que el término del arrendamiento sea 12 meses o menos o el activo subyacente tenga un valor bajo.

Los arrendadores continuarán clasificando los arrendamientos como operacionales o financieros, con el enfoque de la NIIF 16 para la contabilidad del arrendador permaneciendo sustancialmente sin modificación en relación con su antecesor, la NIC 17. También se introducen nuevas revelaciones acerca de los arrendamientos.

Según la NIIF 16 Arrendamientos una entidad evaluará si el contrato transmite el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un periodo de tiempo a cambio de una contraprestación. En la fecha de comienzo, el arrendatario medirá un activo por derecho de uso al costo y un pasivo por arrendamiento.

Posteriormente el arrendatario medirá el derecho de uso al método del costo deduciendo depreciación acumulada, deterioro del valor y ajustes de nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento. Aplicará los requerimientos de depreciación de la NIC 16 al depreciar el activo por derecho de uso.

La compañía posee siete contratos de arrendamientos de oficinas en las que operan, ubicadas en San José, Liberia, Pérez Zeledón, San Carlos, Alajuela y Cartago. Para el mes de Setiembre de 2022, presentan un saldo acumulado en gasto de ₡ 127,830,555 equivalente en dólares de \$192,158.

2.22 NIC 7: Estados de Flujo de Efectivo

Se autoriza únicamente la elaboración del flujo de efectivo con base en el método indirecto.

2.23 NIC 8: Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores

Para el caso de las aseguradoras supervisadas por SUGESE, la política contable en materia de la determinación de las estimaciones por deterioro de las primas vencidas debe cumplir las siguientes condiciones:

-
- I. El reconocimiento de la estimación deberá realizarse contra la cuenta de pérdidas y ganancias que corresponda, cuando se presente el incremento de la “Estimación de primas vencidas”, correspondiente al deterioro de las primas vencidas, en función del deterioro de las primas por cobrar vencidas con tomadores.
 - II. El deterioro se calculará separadamente para cada ramo en que la eventual pérdida derivada del impago de la prima vencida no sea recuperable, en función de otros derechos económicos reconocidos a favor del tomador y estará constituida por la parte de las primas de tarifa devengadas en el ejercicio, netas del recargo de seguridad que, previsiblemente y de acuerdo con la experiencia de años anteriores de la propia entidad, no vayan a ser cobradas. A los efectos de esta estimación por deterioro no se considerarán las primas correspondientes a pólizas flotantes o abiertas.
 - III. La base de cálculo se determinará disminuyendo las primas de tarifa que deban ser consideradas netas del recargo de seguridad en su caso, en el importe de la provisión para primas no devengadas.
 - IV. El cálculo de la estimación por deterioro de las primas vencidas se realizará al cierre del ejercicio trimestral a partir de la información disponible sobre la situación de las primas vencidas a la fecha de dicho cierre. Si la entidad no dispone de métodos estadísticos que aproximen el valor del deterioro en función de su experiencia, lo estimará de acuerdo con los siguientes criterios:
 - a) Primas vencidas con antigüedad igual o superior a seis meses no reclamadas judicialmente: deberán ser objeto de corrección por su importe íntegro.
 - b) Primas vencidas con antigüedad igual o superior a tres meses e inferior a seis meses, no reclamadas judicialmente: se corregirán aplicando un factor del 50 por ciento.
 - c) Primas vencidas con antigüedad inferior a tres meses, no reclamadas judicialmente: se corregirán en función del coeficiente medio de anulaciones, entendido éste como el promedio de anulaciones, registrado en las primas que se encontraban en esta situación en los tres últimos ejercicios anuales, confiriendo a la serie histórica la mayor homogeneidad posible. En el caso de que la entidad no disponga de suficiente información para el cálculo del coeficiente medio de anulaciones, se estimará éste en el 25 por ciento de las primas vencidas.
 - d) Primas vencidas reclamadas judicialmente: se corregirán individualmente en función de las circunstancias de cada caso.
 - e) En los casos de primas procedentes de coaseguro y reaseguro aceptado, las entidades podrán ampliar en tres meses los plazos reseñados en las letras anteriores. Este procedimiento deberá considerarse para reflejar el efecto que pudieran tener sobre las comisiones las correcciones realizadas a las primas vencidas.

De conformidad con el párrafo 5 de la NIC 8, “Las omisiones o inexactitudes de partidas son materiales o tienen importancia relativa si pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios sobre la base de los estados financieros. La materialidad (o importancia relativa) depende de la magnitud y la naturaleza de la omisión o inexactitud, enjuiciada en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido.

La magnitud o la naturaleza de la partida, o una combinación de ambas, podría ser el factor determinante.”

No se debe considerar error material las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia, que previamente no pudo ser estimada con suficiente fiabilidad, ni los cambios a las estimaciones contables, ni los ajustes indicados en el primer párrafo de este artículo.

Cuando proceda una re-expresión retroactiva de información, la entidad debe remitir a la Superintendencia respectiva, en el plazo máximo de tres días hábiles posteriores a la detección del error material, una nota en donde explique la corrección, el monto y los motivos que la justifican. Esta nota debe ser acompañada del criterio técnico emitido por los auditores externos en el cual justifique dicha re-expresión. La Superintendencia podrá requerir explicaciones y ajustes adicionales a lo informado.

La entidad deberá informar a la superintendencia respectiva, en la misma fecha de presentación de 7 de sus estados financieros auditados, el criterio utilizado y la evidencia justificante que llevó a la conclusión de que los errores identificados en el período al que corresponden los estados financieros auditados, son no materiales.

2.24 Propiedades, Planta y Equipo y NIC 36: Deterioro del valor de los activos

Con posterioridad al reconocimiento inicial, los bienes inmuebles deben ser contabilizados a su valor revaluado, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de pérdidas por deterioro de valor.

La revaluación se debe realizar al menos cada cinco años por medio de un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo.

La depreciación acumulada en la fecha de la revaluación de los bienes inmuebles debe ser re-expresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros.

La depreciación de los inmuebles mobiliario y equipo se calcula y contabiliza mensualmente sobre el costo histórico y los valores revaluados siguiendo lo dispuesto en ese sentido por la Administración Tributaria (aplicando los porcentajes de depreciación anual establecidos para efectos tributarios, excepto para aquellos bienes que como producto de un avalúo realizado por un perito se hubiere determinado que la vida útil técnica es menor a la vida útil restante determinada, según los porcentajes aplicados para efectos tributarios, en cuyo caso debe aplicarse la primera). La depreciación de los inmuebles mobiliario y equipo comienza a calcularse a partir del mes siguiente al de incorporación.

La tasa de descuento a utilizar para calcular el valor de uso del activo es la tasa básica pasiva calculada por el Banco Central de Costa Rica, vigente al último día del mes anterior al cálculo del valor de uso.

Las proyecciones de los flujos de efectivo futuros para determinar el valor presente del activo deben cubrir como máximo un periodo de cinco años, salvo que se pueda justificar un plazo mayor. La tasa de descuento a utilizar debe ser tomada antes de impuestos.

2.25 NIC 21: Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera

Los entes supervisados deben presentar sus estados financieros en colones costarricenses, asimismo, para todos los efectos, la moneda funcional de los entes supervisados es el colón costarricense. Esta disposición aplica para todos los fondos administrados por las operadoras de pensiones y las sociedades administradoras de fondos de inversión, excepto los fondos denominados en moneda extranjera, los cuales presentarán sus estados financieros en esa moneda.

Los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de compra de referencia del Banco Central de Costa Rica para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda funcional, excepto los fondos de pensiones especiales o básicos gestionados por instituciones del sector público no bancario, a las cuales les aplique el artículo 89 de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica.

Al cierre de cada mes, se utilizará el tipo de cambio de venta de referencia, calculado por el Banco Central de Costa Rica, vigente al último día de cada mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario en las partidas monetarias en moneda extranjera.

2.26 NIC 34: Información financiera intermedia

Los estados financieros intermedios deben cumplir con las exigencias establecidas en la NIC 1. Presentación de Estados Financieros, para estados financieros completos, excepto en las notas a éstos, las que deben presentarse bajo el enfoque de notas explicativas seleccionadas; y en el caso de SUGEF, debe ser conforme lo disponga la reglamentación sobre la presentación y revelación de 9 estados financieros.

2.27 NIC 38: Activos intangibles

Tras el reconocimiento inicial, los activos intangibles deben contabilizarse por su costo de adquisición menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro del valor acumuladas que les haya podido afectar.

Las aplicaciones automatizadas en uso deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta, en el transcurso del período en que se espera que produzca los beneficios económicos para la entidad, el cual no puede exceder de cinco años (5), similar procedimiento y plazo deberá utilizarse para la amortización de la plusvalía adquirida.

En caso de que el supervisado considere que el activo intangible debe ser amortizado en un plazo mayor al indicado, debe solicitar la autorización al respectivo órgano supervisor, debidamente justificada.

Los activos intangibles adquiridos por la aseguradora se registran al costo menos la amortización acumulada, para el caso de la Aseguradora constituyen la compra de licencias para utilización de los software necesarios para el funcionamiento correcto de la compañía, la amortización de los sistemas de información se carga a resultados de operación, utilizando el método de línea recta según la duración de las licencias las cuales son adquiridas de manera anual, lo que previene la obsolescencia tecnológica de las mismas.

2.28 NIC 39: Instrumentos financieros; reconocimiento y medición

Las compras y las ventas de valores convencionales deben registrarse utilizando el método de la fecha de liquidación. De acuerdo con el tipo de entidad, los activos financieros deben ser clasificados como se indica a continuación:

- a) Carteras Mancomunadas: Las inversiones que conforman las carteras mancomunadas de los fondos de inversión, fondos de pensión y capitalización, fideicomisos similares, y OPAB deben clasificarse como disponibles para la venta.
- b) Inversiones propias de los entes supervisados: Las inversiones en instrumentos financieros de los entes supervisados deben ser clasificadas en la categoría de disponibles para la venta. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión abiertos se deben clasificar como activos financieros negociables.

Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión cerrados se deben clasificar como disponibles para la venta. Los supervisados por SUGEVAL y SUGEF pueden clasificar otras inversiones en instrumentos financieros mantenidos para negociar, siempre que exista una manifestación expresa de su intención para negociarlos en un plazo que no supere los noventa días contados a partir de la fecha de la adquisición.

Las entidades supervisadas, en la medición de la eficacia de las operaciones de cobertura con instrumentos financieros derivados, deberán valorar la eficacia de la cobertura en forma retrospectiva, mediante el método de compensación (“Dollar offset”). Independientemente de los incisos a) o b) en la cual se clasifiquen los valores, la amortización de primas y descuentos debe realizarse por el método de interés efectivo.

2.29 Estimaciones y supuestos.

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

Las cuentas más susceptibles a estos supuestos en el caso de la compañía:

En lo que respecta a cuentas de activo, las Inversiones en Instrumentos Financieros que para el mes de Setiembre 2022 y 2021 presentan un saldo de ¢ 22,810,697,250 y ¢ 23,320,675,727, respectivamente. Sin embargo, para este caso la compañía cuenta con valoraciones de mercado suministradas mensualmente por el proveedor de precios contratado lo que hace que los valores de las inversiones se mantengan actualizados y vigentes en el mercado.

En cuanto a las cuentas de pasivo, las Provisiones Técnicas al cierre de Setiembre 2022 y 2021 presentan un saldo de ¢ 18,657,205,855 y ¢ 18,156,831,330 respectivamente. Las cuales son determinadas mediante lo establecido en los anexos para las metodologías del Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros emitido por la SUGESE.

3. Notas sobre información de apoyo para las partidas presentadas en el cuerpo de cada uno de los estados financieros, presentadas de manera sistemática en el mismo orden en que figuren los Estados Financieros.

3.1. DISPONIBILIDADES:

Las disponibilidades al 30 de setiembre de 2022 y 2021 se detallan a continuación:

	<u>SET 2022</u>	<u>SET 2021</u>
En moneda colones	¢ 657,155,544	¢ 649,145,745
En moneda dólares	2,627,537,856	1,088,857,920
TOTAL	¢ 3,284,693,400	¢ 1,738,003,665

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

3.2. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS:

Al 30 de setiembre de 2022 y 2021 se encuentran invertidos en títulos de Gobierno, del Banco Central de Costa Rica, sector financiero público y privado del país de la siguiente manera:

	<u>SET 2022</u>	<u>SET 2021</u>
Entidades Gobierno y Banco Central de Costa Rica	¢ 14,559,677,613	¢ 17,392,747,707
Entidades Financieras Públicas y Privados	8,251,019,637	5,927,928,020
TOTAL	¢ 22,810,697,250	¢ 23,320,675,727

3.3. COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR:

El detalle de comisiones, primas y cuentas por cobrar al 30 de setiembre de 2022 y 2021 se detalla a continuación:

	<u>SET 2022</u>	<u>SET 2021</u>
Deudor por prima	¢ 8,130,421,397	¢ 6,432,740,193
Prima vencida	474,589,089	103,315,529
Subtotal	8,605,010,486	6,536,055,722
(-) Estimación primas x cobrar	(21,172,555)	(1,612,925)
Sub total del mes	8,583,837,931	6,534,442,797
Mas		
Cuentas por cobrar Compañías Relacionadas	13,876,745	6,624,761
Comisiones y cuentas por cobrar	334,078,941	287,316,175
Impuesto sobre la Renta diferido (Ver nota 3.9)	96,229,743	35,455,136
Impuesto al Valor Agregado	208,627,397	189,794,968
Saldo final del mes	652,812,826	519,191,040
Total Comisiones, primas y cuentas por cobrar	¢ 9,236,650,757	¢ 7,053,633,837

Este grupo registra los derechos sobre las comisiones devengadas que se originan por el importe de las primas generadas pendientes de cobrar. Incluye también las cuentas a cobrar empleados originados por las pólizas adquiridas a sus vehículos personales. Se estima que un 4% de las cuentas por cobrar relacionadas con la venta de seguros sea cancelado por falta de pago, lo cual se realiza a los 45 días de haber emitido la póliza.

3.4. BIENES MUEBLES E INMUEBLES-NETO:

El detalle de bienes muebles e inmuebles neto al 30 de setiembre de 2022 y 2021 se detalla a continuación:

	<u>DIC 2021</u>	<u>ADICIONES</u>	<u>RETIROS</u>	<u>SET 2022</u>
Costo				
Activo derecho uso Edif-INS	₪ 742,414,262	₪-	₪(13,733,364)	₪ 728,680,898
Equipos y mobiliario	146,449,362	31,543,966	(36,830,769)	141,162,559
Equipos de computación	587,919,567	46,901,780	(267,028,702)	367,792,645
Vehículos	<u>353,929,806</u>	<u>67,653,012</u>	<u>(101,029,305)</u>	<u>320,553,513</u>
Subtotal	<u>1,830,712,997</u>	<u>146,098,758</u>	<u>(418,622,139)</u>	<u>1,558,189,616</u>
Depreciación acumulada				
Activo derecho uso Edif-INS	(286,974,425)	(117,724,781)	13,733,364	(390,965,842)
Equipos y mobiliario	(84,064,367)	(9,760,665)	36,830,769	(56,994,263)
Equipos de computación	(425,227,563)	(51,786,943)	267,028,702	(209,985,805)
Vehículos	<u>(106,081,575)</u>	<u>(78,874,582)</u>	<u>101,029,305</u>	<u>(83,926,852)</u>
Subtotal	<u>(902,347,930)</u>	<u>(258,146,971)</u>	<u>418,622,139</u>	<u>(741,872,762)</u>
Total Neto	<u>₪ 928,365,067</u>	<u>₪ (112,048,213)</u>	<u>₪-</u>	<u>₪ 816,316,854</u>
	<u>DIC 2020</u>	<u>ADICIONES</u>	<u>RETIROS</u>	<u>SET 2021</u>
Costo				
Activo por derecho de uso Edificio	₪ 433,469,627	₪ 4,400,176	₪-	₪ 437,869,803
Equipo y Mobiliario	127,183,327	16,226,836		143,410,163
Equipo de computación	490,019,287	91,347,307		581,366,594
Vehículos	<u>333,190,868</u>	<u>15,111,153</u>	<u>(31,657,683)</u>	<u>316,644,338</u>
Subtotal	<u>1,383,863,109</u>	<u>127,085,472</u>	<u>(31,657,683)</u>	<u>1,479,290,898</u>
Depreciación acumulada				
Activo por derecho de uso Edificio	(134,269,832)	(110,589,535)		(244,859,367)
Equipo y Mobiliario	(74,282,158)	(7,957,785)		(82,239,943)
Equipo de computación	(371,655,780)	(37,657,803)		(409,313,583)
Vehículos	<u>(117,311,234)</u>	<u>(29,444,199)</u>	<u>31,657,683</u>	<u>(115,097,750)</u>
Subtotal	<u>(697,519,004)</u>	<u>(185,649,322)</u>	<u>31,657,683</u>	<u>(851,510,645)</u>
Total Neto	<u>₪ 686,344,105</u>	<u>₪ (58,563,850)</u>	<u>₪ -</u>	<u>₪ 627,780,255</u>

Los activos están contabilizados al costo de adquisición. La depreciación se calcula bajo el método de línea recta con base en la vida útil estimada para cada tipo de activo, la cual es revisada periódicamente por la administración. Un detalle de las vidas útiles estimadas utilizadas durante el periodo se presenta a continuación:

	<u>Vida Útil Estimada</u>
Activos por derecho de uso edificios	3 años
Equipo de cómputo y electrónico	5 años
Mobiliario y equipo	10 años
Vehículos	10 años

Cuando se incurre en costos de remodelación o instalación de activos propios de la compañía, estos son cargados a las respectivas cuentas de activo. Las ganancias o pérdidas resultantes de la venta o retiro de activos se incluyen en los resultados del año en que se realiza la transacción. La depreciación y los desembolsos por reparación y mantenimiento que no extiendan la vida útil de los activos se reconocen como gastos en el periodo en que se incurran.

Con el equipo electrónico se estima su utilización hasta el vencimiento de su vida útil o su falla estructural, por lo que no se estima un valor recuperable sobre el mismo.

De acuerdo con la Norma Internacionales de Información Financiera, específicamente la NIC36 (“Deterioro del Valor de los Activos”), el valor en libros de los activos de la Compañía, excepto el activo de impuesto de renta diferido, se revisa a la fecha de cada estado de situación, 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 o su valor de uso; tal pérdida se reconoce en el estado de resultados para aquellos activos registrados al costo, y como una disminución en el superávit por revaluación para los activos ajustados a su valor estimado de mercado.

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 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.

Con base en el análisis de los activos registrados que se realiza de manera trimestral, se ha determinado que el monto recuperable es mayor que el valor de registro en libros de esos activos, por lo tanto, no se encontró evidencia que indique un potencial deterioro de dichos activos. La compañía no cuenta con bienes inmuebles inscritos a su nombre en el Registro de la propiedad.

(Finaliza)

3.5 OTROS ACTIVOS:

Al 30 de setiembre de 2022 y 2021 los otros activos se detallan a continuación:

	Ref	SET 2022	SET 2021
Impuestos pagados anticipados		C 499,134,356	C 495,050,209
Costo diferido comisiones	a)	834,188,671	625,962,924
Activos Intangibles (Software)	3.6	16,377,046	10,148,651
Activos restringidos (Depósito en garantía)		9,140,314	6,891,046
Gastos pagados por anticipado		75,735,084	49,848,604
Total otros activos		<u>C 1,434,575,471</u>	<u>C 1,187,901,434</u>

a) Corresponden a las comisiones que los agentes e intermediarios de seguros devengarían cuando se emiten pólizas de seguros, sujeto a: Comisiones emitidas, clientes asegurados que no han pagado la cuota del seguro y por lo tanto el agente o intermediario, no ha devengado aún esa comisión.

3.6. ACTIVOS INTANGIBLES:

A continuación, se muestra el detalle de activos intangibles al 30 de setiembre de 2022 y 2021:

	Ref	SET 2022	SET 2021
Valor de Adquisición del Software		C 43,139,204	C 84,258,257
(Amortización Acumulada de Software)		(26,762,159)	(74,109,605)
Total Neto	3.5	<u>C 16,377,045</u>	<u>C 10,148,652</u>

3.7. CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES:

Al 30 de setiembre de 2022 y 2021 la aseguradora posee cuentas por pagar entre ellas se encuentran los impuestos al valor agregado y el aporte a bomberos, los cuales son calculados según los ingresos sobre primas gravadas, los mismos están divididos sobre prima devengada y sobre primas no devengadas.

Cuentas por pagar y provisiones	Ref	SET 2022	SET 2021
Acreedores diversos por pagar		₪ 176,317,274	₪ 216,810,408
Honorarios por pagar		9,976,096	6,885,879
Impuestos por pagar		2,227,390,497	1,333,849,342
Obligaciones Patronales		404,313,813	308,049,648
Aporte por pagar Presup SUGESE		9,515,102	-
Otras provisiones		141,990,047	146,116,685
Impuesto sobre la renta diferida	3.9	-	123,084,887
Total		₪ 2,969,502,829	₪ 2,134,796,849

3.8. PROVISIONES TÉCNICAS:

El detalle de provisiones al 30 de setiembre de 2022 y 2021 por seguros generales se detalla a continuación:

	SET 2022	SET 2021
Primas no devengadas	₪ 10,536,215,879	₪ 8,411,095,203
Siniestros reportados	7,878,047,763	8,857,872,590
Siniestros ocurridos y no reportados	242,942,212	887,863,537
Total provisiones	₪ 18,657,205,854	₪ 18,156,831,330

La provisión de Prima no Devengada a cargo de Quálitas Compañía de Seguros se calcula y se constituye mensualmente, sobre las primas netas causadas al 90%. Se entiende por primas netas causadas, las de los seguros directos menos las cancelaciones y anulaciones.

- La reserva para siniestros reportados, se forma mensualmente del monto de las sumas probables a indemnizar derivadas de los reclamos provenientes de siniestros ocurridos y que su liquidación definitiva se encuentre pendiente de autorización, más los gastos que se deriven del mismo. Cuando ocurre un accidente, el encargado de siniestros debe establecer un monto probable a indemnizar y debe crear en el Sistema Integral de Seguros (SISE), una reserva por ese monto.
- Con el respectivo presupuesto de reparación se ajusta la reserva.
- El pago al asegurado se hace efectivo, al emitir un cheque o transferencia por indemnización, automáticamente se disminuye la reserva y se registra el gasto por las prestaciones. Reserva=Provisión.
- A la fecha no existen litigios pendientes que puedan derivar alguna estimación adicional a las reservas de siniestros actuales.

3.9 IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO:

El monto del impuesto diferido está basado en la realización de los activos y pasivos, utilizando la tasa de impuesto sobre la renta vigente a la fecha del balance.

Para el cierre de Setiembre 2022, la cuenta de Impuesto diferido presenta un saldo de ¢ 96,229,743 en el activo correspondiente a las diferencias temporarias presentadas al cierre del periodo, relacionadas con provisiones por ganancias no realizadas ¢ 52,435,598 como ajuste al patrimonio correspondiente a ajustes por valuación de las inversiones disponibles para la venta.

	Ref	SET 2022	SET 2021
(Pérdidas) Ganancias no realizadas		¢(174,785,327)	¢ 410,282,956
Ajuste por impuesto diferido- Ganancias (Pérdidas) no realizadas 30%	3.7	52,435,598	(123,084,887)
Provisiones para obligaciones patronales		145,980,484	118,432,830
ajuste por impuesto diferido- Obligaciones patronales 30%	3.3	(43,794,145)	(35,529,849)
Total diferencias temporales		¢ 8,641,453	¢ (158,614,736)

3.10 SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS:

Al 30 de setiembre de 2022 y 2021 el detalle de saldos y transacciones con partes relacionadas se detalla a continuación:

Activo	SET 2022	SET 2021
Cuentas y productos por cobrar	¢ 7,117,088	¢ 3,714,681
Total activo	¢ 7,117,088	¢ 3,714,681
Pasivo		
Cuentas y productos por pagar	-	-
Total pasivo	¢ -	¢ -

Los servicios suministrados por las entidades del Grupo de Empresas pertenecientes a la Controladora son los siguientes:

- Soporte de los sistemas de información.
- Asistencia en manejo de Tesorería.
- Manejo operacional de inversiones.
- Análisis técnico de tarifas de las pólizas de seguro.
- Atención de siniestros con Quálitas El Salvador.

3.11 CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO EN FUNCIONAMIENTO:

3.11.1 Capital Social

Detalle	SET 2022	SET 2021
Capital pagado ordinario	¢ 10,174,552,700	¢ 10,174,552,700
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	-
Capital Social	¢ 10,174,552,700	¢ 10,174,552,700

El capital social está conformado por acciones comunes y nominativas de una Unidad de Desarrollo cada una, totalmente suscritas y pagadas de la siguiente manera: Al 30 de setiembre de 2022 y 2021 el capital ordinario de Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A está compuesta por 12,347,350 unidades de desarrollo.

3.11.2 Capital Mínimo de Funcionamiento

De acuerdo a la Ley 8653 (Ley Reguladora del Mercado de Seguros) y al artículo 11 el capital mínimo requerido será valorado en unidades de desarrollo que el caso de Quálitas corresponde por ley a tres millones de unidades de desarrollo. (UDE 3,000,000). Al 30 de setiembre de 2022 y 2021 el valor de la unidad de desarrollo (tomando como referencia la página de BCCR) corresponde a ¢ 1,042.798 y 931.792 respectivamente.

En Colones		SET 2022	SET 2021
Capital Mínimo de Funcionamiento			
Capital Mínimo Obligatorio	a)* b)	3,128,394,000	2,795,376,000
Capital reportado		14,136,979,784	11,990,386,702
Exceso		11,008,585,784	9,195,010,702
Calculo CMF:			
Unidades de desarrollo mínimas	a)	3,000,000	3,000,000
Valor Unidad de Desarrollo	b)	1,042.798	931.792

3.12 UTILIDAD NETA DEL PERIODO

Al 30 de setiembre de 2022 y 2021 los Estados Financieros de Quálitas reflejan una utilidad neta del período por la suma de ¢ 1,676,126,009 y ¢ 960,033,465 respectivamente.

A nivel de actividad neta por operación de seguros Quálitas obtiene una utilidad neta por la suma de ¢ 775,303,175 a Setiembre 2022 y una pérdida neta por ¢ (509,706,420) a Setiembre 2021. Ambos resultados, muestran el registro de provisiones técnicas que por ley deben contabilizarse mes a mes acuerdo a la normativa vigente para la actividad de seguros en Costa Rica.

		SET 2022	SET 2021
Utilidad (Pérdida) Técnica		¢ 775,303,175	¢ (509,706,420)
(-) Gastos de Operación Netos		(73,461,763)	(230,336,765)
Utilidad (Pérdida) de la Operación		848,764,938	(279,369,655)
Resultado Integral de Financiamiento		(1,441,795,665)	(1,209,756,581)
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		2,290,560,603	930,386,926
(-) Provisión Impuesto sobre la Renta		(614,434,593)	29,646,539
(-)Impuesto de renta		(620,826,040)	(94,503,392)
(+)Disminucion Imp Renta		6,391,446	124,149,931
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO		¢ 1,676,126,009	¢ 960,033,465

3.13 INGRESOS POR PRIMAS

Al 30 de setiembre de 2022 y 2021 la cuenta muestra la siguiente composición:

	SET 2022		SET 2021	
	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Autos	₡ 6,451,693,983	\$-	₡ 4,924,045,152	\$ -
Camiones	3,029,187,279		2,255,195,485	
Autos Dólares	5,286,672,773	8,355,470	4,414,123,886	7,009,773
Camiones Dólares	1,600,139,961	2,528,986	1,107,117,762	1,758,139
TOTAL	₡16,367,693,996	\$ 10,884,456	₡12,700,482,285	\$ 8,767,912

Quálitas es una compañía de seguros uni-ramo, especialista en seguros para automóviles, los ingresos por primas se subdividen en ingresos por primas en la venta de seguros para autos e ingresos por primas en la venta de seguros para camiones, para ambas categorías se comercializa en colones y dólares.

3.14 GASTOS RECONOCIDOS EN FUNCIÓN DE LA OPERACIÓN:

Al 30 de setiembre de 2022 y 2021 los gastos corresponden a:

	Ref	SET 2022	SET 2021
Gastos por prestaciones	a)	₡ 8,413,690,011	₡ 6,182,193,128
Gastos por comisiones y participaciones		2,213,220,393	1,741,468,964
Gastos de administración Técnicos	b)	3,348,626,563	2,780,264,822
Gasto de primas cedidas por reaseguro y fianzas		46,546,439	111,024,122
Total		₡14,022,083,406	₡10,814,951,036

a) Al 30 de setiembre de 2022 y 2021 los gastos más representativos corresponden a los gastos por prestaciones de atención de siniestros.

b) Corresponden a gastos por salarios de personal técnico, gastos de movilidad, comunicaciones, infraestructura y otros gastos generales.

3.15 INGRESOS FINANCIEROS:

Al 30 de setiembre de 2022 y 2021 la cuenta muestra la siguiente composición:

	SET 2022	SET 2021
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	₡ 713,745,289	₡ 844,307,304
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	9,784,206,817	4,882,130,586
Otros Ingresos Financieros	82,273,918	42,861,105
Total	₡10,580,226,024	₡ 5,769,298,995

Los productos financieros se originan del portafolio de inversiones en los Bancos Davivienda, Banco Nacional de Costa Rica y Banco de Costa Rica. Los otros ingresos financieros son producto de las cuentas corrientes en Bancos tanto públicos como privados. En el caso de las diferencias de cambio los movimientos contables obedecen a ajustes y reclasificaciones que van de la mano con el gasto financiero.

3.16 GASTOS FINANCIEROS:

Al 30 de setiembre de 2022 y 2021 la cuenta muestra la siguiente composición:

	<u>SET 2022</u>	<u>SET 2021</u>
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	₡ 9,124,545,945	₡ 4,551,532,830
Obligaciones con entidades Financieras y no Financieras	13,884,414	8,009,585
Total	₡ 9,138,430,359	₡ 4,559,542,415

Corresponden a gastos por comisión, diferencias cambiarias por moneda extranjera, materialización en la cartera de inversiones y al interés relacionado a los contratos de arrendamientos de las oficinas.

3.17 OTRAS CUENTAS DE ORDEN:

Al 30 de setiembre de 2022 y 2021 las cuentas de orden corresponden a documentos de respaldo por pólizas de seguros vigentes custodiados por la aseguradora, se detallan a continuación:

	<u>SET 2022</u>	<u>SET 2021</u>
CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA DEUDORA	(26,303,154,250,796)	(19,547,320,809,658)
Sumas aseguradas colones	(15,735,389,619,864)	(11,768,813,631,364)
Sumas aseguradas Dólares	(10,567,764,630,932)	(7,778,507,178,294)
CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA ACREEDORA	26,303,154,250,796	19,547,320,809,658
Sumas aseguradas colones	15,735,389,619,864	11,768,813,631,364
Sumas aseguradas Dólares	10,567,764,630,932	7,778,507,178,294

4. GESTIÓN PARA EL CONTROL INTEGRAL DE RIESGOS:

Como aseguradora, la compañía se expone a una serie de riesgos, ya sean de índole financiera u operacional, como parte de la gestión para el control y prevención de los mismos. Para un control adecuado la Compañía establece políticas que ayuden a identificar, analizar y mitigar dichos riesgos, dichas políticas son revisadas regularmente por la administración para medir su eficacia y veracidad.

4.1 Riesgo de Mercado

El riesgo de mercado se rige por factores como, tipos de cambio, índice de precios del mercado, tasas de interés entre otros, la entidad mantiene un monitoreo constante sobre estos factores para así prever cambios que puedan afectar el funcionamiento de la compañía, además cuenta con un proveedor de precios externo, que complementa dicha función. En cuanto a los riesgos asumidos por la compañía, en el tema de inversiones a la vista y largo plazo, se mantienen en su gran mayoría en títulos de Estado que representan un 90% y el restante 10% se mantienen en entidades privadas y depósitos a la vista, reduciendo en gran parte el riesgo de inversión, debido al respaldo que otorgan las inversiones en organismos estatales. El comité de inversiones periódicamente evalúa la cartera de inversiones y define las estrategias a seguir por la compañía, adicional la información es evaluada por el comité interno de Activos y Pasivos, así como el comité de Riesgos.

A continuación, se detallan los activos con mayor riesgo de mercado según su exposición.

	SET 2022		SET 2021	
	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Disponibilidades en moneda extranjera	₡ 2,627,537,856	\$ 4,152,766	₡ 1,088,857,920	\$ 1,729,142
Inversiones en moneda nacional	20,719,267,743		11,454,622,310	
Inversiones en moneda extranjera	2,091,429,507	3,305,458	11,866,053,417	18,843,679
Total	₡25,438,235,106	\$ 7,458,224	₡24,409,533,647	\$ 20,572,821

4.2. Riesgo de Tipo de Cambio:

Al 30 de setiembre de 2022 y 2021 los activos y pasivos se valoran al tipo de cambio:

	SET 2022	SET 2021
Tipo de cambio venta	₡ 632.72	₡ 629.71

Cuentas en moneda extranjera:

	SET 2022	SET 2022	SET 2021	SET 2021
	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Activos en moneda extranjera:				
Disponibilidades	₡ 2,627,537,856	\$ 4,152,766	₡ 1,088,857,920	\$ 1,729,142
Inversiones en Instrumentos Financieros	2,091,429,507	3,305,458	11,866,053,417	18,843,679
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	3,619,200,311	5,720,066	2,727,681,653	4,331,647
Cuentas Acreedoras y Deudoras por Operación de Reaseguro	77,520,152	122,519	124,434,518	197,606
Propiedad, Mobiliario y Equipo	693,485,552	1,096,039	417,035,859	662,267
Otros activos	321,374,882	507,925	219,737,102	348,950
TOTAL ACTIVOS:	₡ 9,430,548,260	\$ 14,904,773	₡ 16,443,800,469	\$26,113,291

Pasivos moneda extranjera:

Obligaciones con entidades no financieras	₡ 356,318,989	\$ 563,154	₡ 197,273,162	₡ 313,276
Cuentas por pagar y provisiones	650,262,752	1,027,726	512,200,219	813,391
Provisiones técnicas	7,406,529,294	11,705,856	6,928,366,923	11,002,472
Cuentas Acreedoras y Deudoras Reaseguro Cedido Retrocedido	0	0	82,853,665	131,574
Obligaciones con asegurados	339,332,386	536,307	264,934,087	420,724
Otros pasivos	239,664,225	378,784	181,723,204	288,583
TOTAL PASIVOS:	₡ 8,992,107,646	\$ 14,211,828	₡ 8,167,351,260	\$12,970,020
Posición en moneda extranjera	₡ 438,440,614	\$ 692,946	₡ 8,276,449,209	\$13,143,271

4.2) Riesgo Operativo

Consiste en el riesgo de pérdidas potenciales, directas o indirectas relacionadas con el proceso de la aseguradora, ya sea con el personal, la tecnología o la infraestructura, errores en el procesamiento o respaldo de la información. Para la mitigación de dicho riesgo, se cuenta con manuales de procedimiento para cada área, en el cual se contemplan las funciones a realizar y los procesos adecuados para la ejecución de las tareas, además se cuenta con respaldos de la información en diferentes bases de datos, debidamente protegidas.

4.3) Riesgo de liquidez

La compañía mantiene reservas suficientes ya sean en efectivo y equivalentes como en inversiones disponibles para la venta las cuales se encuentran en su mayor parte en títulos con garantía del Estado, para hacer frente de manera oportuna a las obligaciones que conlleva el negocio, sin ver comprometido su rentabilidad. Se detallan a continuación las cuentas al cierre de cada período.

	<u>SET 2022</u>	<u>SET 2021</u>
Disponibilidades	C\$ 3,284,693,400	C\$ 1,738,003,666
Inversiones	22,810,697,250	23,320,675,727
TOTAL	C\$ 26,095,390,650	C\$ 25,058,679,393

Otro de los riesgos asociados a la liquidez es el control sobre las comisiones, primas y cuentas por cobrar, para el cual la compañía estable políticas de seguimiento a los asegurados e implementa herramientas que reduzcan dicho riesgo, se presenta detalle de las mismas según su antigüedad.

Al 30 de setiembre de 2022 y 2021 se detallan a continuación la agrupación de activos y pasivos según su vencimiento.

<u>2022</u>	<u>a 30 días</u>	<u>31 a 60 días</u>	<u>61 a 90 días</u>	<u>91 a 180 días</u>	<u>181 a 360 días</u>	<u>Más de 360 días</u>
Activos						
Inversiones	C\$-	C\$ 690,844,879	C\$ 3,905,883,886	C\$ 912,300,768	C\$ 6,184,599,827	C\$ 11,117,067,890
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	8,081,405,850	647,748,861	322,218,397	112,131,462	18,262,697	54,883,490
TOTAL ACTIVOS:	8,081,405,850	1,338,593,740	4,228,102,283	1,024,432,230	6,202,862,524	11,171,951,380
Pasivos:						
Cuentas por pagar y provisiones	C\$ 483,348,561	C\$ 2,098,313,713	C\$ 221,648,463	C\$ 84,286,872	C\$ 81,905,220	C\$ -
Reserva de siniestros	2,757,316,700	3,545,121,488	1,181,707,163	393,902,412	-	-
Obligaciones con asegurados	853,644,765	73,793,764	4,051,625	1,709,394	-	-
Otros pasivos	566,217,701	38,342,911	11,984,310	578,718	-	-
TOTAL PASIVOS:	4,660,527,727	5,755,571,876	1,419,391,561	480,477,396	81,905,220	-
Vencimiento de activos y pasivos	C\$ 3,420,878,123	C\$ (4,416,978,136)	C\$ 2,808,710,722	C\$ 543,954,834	C\$ 6,120,957,304	C\$ 11,171,951,380
2021	a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	91 a 180 días	181 a 360 días	Más de 360 días.
Activos						
Inversiones	C\$ 3,125,283,330	C\$ 2,235,056,796	C\$ 3,911,170,021	C\$ 5,915,689,663	C\$ 3,251,040,059	C\$ 4,882,435,857
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	5,571,862,426	932,153,350	331,478,993	89,846,107	128,292,961	-
TOTAL ACTIVOS:	8,697,145,756	3,167,210,146	4,242,649,014	6,005,535,770	3,379,333,020	4,882,435,857
Pasivos:						
Cuentas por pagar y provisiones	347,482,741	1,508,492,754	159,344,668	60,594,436	58,882,249	-
Reserva de siniestros	3,100,255,386	3,986,042,660	1,328,680,887	442,893,657	-	-
Obligaciones con asegurados	685,611,364	30,799,687	9,626,632	464,866	-	-
Otros pasivos	433,511,436	29,356,360	9,175,509	443,082	-	-
TOTAL PASIVOS:	4,566,860,927	5,554,691,461	1,506,827,696	504,396,041	58,882,249	-
Vencimiento de activos y pasivos	C\$ 4,130,284,829	C\$ (2,387,481,315)	C\$ 2,735,821,318	C\$ 5,501,139,729	C\$ 3,320,450,771	C\$ 4,882,435,857

4.4) Riesgo técnico

Por la naturaleza del negocio de seguros el riesgo técnico contempla la posibilidad de incurrir en pérdidas inesperadas como consecuencia de que los siniestros ocurridos excedan los valores reservados, o la concentración de un tipo de producto asegurado, situación que podría resultar de una subestimación de los requerimientos de provisiones técnicas, lo cual llevaría a una afectación directa de las utilidades de la compañía y comprometer los índices de solvencia y límites de capital establecidos por la normativa, para la cual la aseguradora mantiene un monitoreo constante de las reservas realizadas para que las variaciones en las reservas no sean significativas y afecte la operación normal de la compañía, así como un análisis del mercado para establecer las condiciones de aseguramiento de los vehículos más propensos a accidente y robo, de este modo también se mitiga el riesgo de fraude para la compañía.

A continuación el detalle de las cuentas de provisión de siniestros al cierre de Setiembre 2022 y 2021:

	<u>SET 2022</u>	<u>SET 2021</u>
Automóviles	₡ 5,194,268,520	₡ 5,705,901,502
Camiones	2,683,779,243	3,151,971,088
Provisión Siniestros reportados	₡ 7,878,047,763	₡ 8,857,872,590
Provisión Siniestros ocurridos y no reportados	₡ 242,942,212	₡ 887,863,537

Para el efecto de las provisiones técnicas relacionadas directamente con la prima por venta de seguros, las mismas se encuentran calculadas según lo indican el Acuerdo SUGESE 02-13 Reglamento de sobre la solvencia de entidades de seguros y reaseguros, en el anexo PT-1 Provisión para prima no devengada, al igual que para el cálculo de la Reserva por insuficiencia de prima la cual es calculada en base al Acuerdo SUGESE 02-13 en el anexo Provisión por insuficiencia de prima (Anexo PT-2).

A continuación, se detalla los montos al cierre de Setiembre de 2022 y 2021:

	<u>SET 2022</u>	<u>SET 2021</u>
Automóviles	₡ 7,762,488,394	₡ 6,326,921,358
Camiones	2,773,727,485	2,084,173,845
Provisión Primas no Devengadas	₡ 10,536,215,879	₡ 8,411,095,203
Provisión Insuficiencia de prima	-	-

4.5) Riesgo de descalce o riesgo cambiario

La compañía está expuesta a riesgo cambiario en sus activos y pasivos monetarios que se encuentren denominados en una moneda distinta de la moneda funcional correspondiente a la entidad por variaciones presentes en el mercado. Para la medición cuantitativa de los riesgos a los que se ve expuesta la compañía se utiliza lo establecido en el Reglamento de Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguro, los cuales se detallan a continuación:

	<u>SET 2022</u>	<u>SET 2021</u>
RCS Riesgo general de activos	₡ 2,567,040,156	₡ 1,151,430,917
RCS Riesgo operativo	595,677,723	544,704,940
RCS Riesgo seguros generales	3,213,470,791	2,995,756,049
RCS Riesgo de reaseguro cedido	106,049,189	130,477,939
TOTAL RCS	₡ 6,482,237,859	₡ 4,822,369,845

4.6) Estimación de resultados futuros

Como parte del plan de negocio y continuidad se informa a la Junta Directiva para su aprobación, el presupuesto 2022.

	Proyección 2022				
	I T	II T	III T	IV T	12 M
Emitida	9,192	8,335	6,865	7,281	31,673
Retenida	9,008	8,169	6,728	7,135	31,039
Devengada	8,257	7,593	6,511	7,135	29,496
Adquisición	1,820	1,650	1,359	1,441	6,270
Siniestralidad	5,323	4,932	4,236	4,643	19,134
Operación	582	564	543	533	2,222
Resultado Operativo	532	447	374	517	1,870
Prod. Inversiones	487	431	473	350	1,740
Recargo Fin.					0
Diferencial cambiario	-102	116	149	296	459
Resultado Financiero	385	547	621	646	2,199
Util. Antes. Impuestos	917	994	995	1,164	4,069
Impuestos	238	258	259	303	1,058
Utilidad Neta	678	736	736	861	3,011

5. ANÁLISIS DEL ENTORNO ECONÓMICO DEL PAÍS

Índice mensual de actividad económica

Aun cuando en los últimos cinco meses la producción del país modera su ritmo de expansión, la actividad económica mantiene un crecimiento medio de 6,0% en el periodo de enero a julio de 2022 y de 8,1% en los últimos doce meses.

En julio de 2022 la producción de las empresas ubicadas en regímenes especiales creció 5,7% y continúa por encima del promedio de la economía (3,3%). Cabe destacar que el incremento interanual de la producción de los regímenes especiales desacelera respecto a julio de 2021, pero supera a la de junio 2022 (4,7%), lo que sugiere un cambio en la tendencia. Por actividad económica, el dinamismo del régimen especial se vincula principalmente a las exportaciones de servicios de informática y empresariales. Por su parte, la producción del régimen definitivo creció 2,7 % y mantiene la desaceleración registrada en los meses previos.

En el análisis por actividad económica destaca lo siguiente:

1. Las actividades de manufactura, servicios empresariales, transporte, hoteles y restaurantes y servicios informáticos explican en mayor medida el aumento interanual de julio. Esta situación contrasta con la menor actividad productiva de la construcción (-25,9%), la actividad agropecuaria (-3,5%) y de los servicios de administración pública (-2,9%).

2. Persiste la contracción en la industria agropecuaria que acumula seis meses con una evolución negativa. En julio de 2022 la caída fue de 3,5%, para una tasa media de enero a julio de -2,2%. La mayor afectación se presentó en bienes exportables como banano y piña dadas las tensiones geopolíticas derivadas del conflicto entre Rusia y Ucrania. El total de la producción de bienes agrícolas exportables se redujo en 7,6%. A lo anterior se sumó la disminución de productos con orientación al mercado local como arroz, hortalizas, pollo, huevos y en menor medida el porcino.

3. En comparación interanual la manufactura avanzó 4,4% como resultado del buen desempeño de los regímenes especiales, cuya subida (6,4%) más que compensó la caída en la producción de empresas del régimen definitivo (0,3%).

En la manufactura de los regímenes especiales destacó, el alza en la exportación de los servicios de manufactura y de implementos médicos (2,4%). La actividad fabril de las empresas del régimen definitivo reflejó la menor fabricación de textiles y prendas de vestir (-14,3%), productos químicos (-6,1%) y de papel (-2,5%), resultado atenuado por la subida en la elaboración de bienes alimenticios (5,0%) como frutas y legumbres en conserva, productos de panadería y de molinería.

4. La industria de la construcción registra la mayor caída interanual de la serie histórica (25,9%) y es la que más contribuye a la desaceleración del IMAE. En la construcción con destino privado se registra menor avance en las obras de construcción de edificios, tanto de oficinas como de apartamentos, viviendas de clase media y baja, naves industriales y locales. Por su parte, la construcción con destino público se contrajo como resultado de una menor ejecución de infraestructura vial, obras de generación eléctrica y proyectos de acueductos y alcantarillados.

5. La actividad de comercio y reparación de vehículos creció interanualmente en 3,8%, dada la mayor comercialización de vehículos, productos textiles, farmacéuticos y combustibles. Además, los servicios de mantenimiento y reparación de vehículos subieron en 3,6%.

6. En julio de 2022 el conjunto de las actividades de servicios creció interanualmente 6,3%, como consecuencia del incremento en los servicios de hoteles y restaurantes que continúan con el proceso de recuperación, luego del impacto de la pandemia. Les siguen los servicios de transporte, información y comunicaciones. Destaca la desaceleración de los servicios de enseñanza y salud, con una tasa interanual de 1,9%, la más baja desde junio de 2021.

Comercio exterior

La evolución de las importaciones ha sido determinada, principalmente, por la factura de hidrocarburos y las compras de insumos vinculados con la industria agropecuaria, del plástico, metalúrgica y electrónica, así como de bienes de capital (relacionados con la industria médica) y de consumo (vehículos, productos farmacéuticos y alimenticios).

Particularmente, la factura petrolera ascendió a USD 1.759,2 millones, equivalente a un aumento interanual del 92,6%, que combinó el incremento de 9,1% en la cantidad de barriles (jet fuel, diésel) y de 76,5% en la mezcla del producto terminado. El valor unitario fue USD 127,4 en el bimestre julio-agosto, lo que evidencia una reversión de la tendencia alza que mostró esta variable en los meses previos (USD 106,4 y USD 140,5 en el primer y segundo trimestre, respectivamente).

Por su parte, la evolución de las exportaciones reflejó la mayor demanda por productos manufacturados, principalmente equipo e implementos médicos, concentrados para bebidas gaseosas, frutas en conserva, café y azúcar, toda vez que continúa el desempeño negativo en las ventas de banano y piña. Las exportaciones de bienes crecen a buen ritmo a pesar de la moderación en su crecimiento con respecto a lo observado el año previo (10,1% desde 26,7% variación media anual 2021).

Según mercados de destino, los más dinámicos fueron Norteamérica y Centroamérica con crecimientos de 10,5% y 14,5% (25,8% y 28,4% en igual periodo de 2021).

Tasas de interés

En agosto 2022, la tasa de política monetaria (TPM) permaneció en 7,50% (desde el 15 de diciembre del 2021 subió 675 pb). La Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica (BCCR) continuó vigilante de la coyuntura tanto externa como interna, así como también, del efecto de las medidas adoptadas cuyo objetivo central es disminuir potenciales excesos de liquidez y favorecer el proceso de transmisión de la política monetaria hacia las tasas del Sistema Financiero (SF).

Mercado cambiario

En agosto 2022, las operaciones de compra y venta de divisas en las ventanillas de los intermediarios cambiarios registraron un superávit de USD 375,7 millones, muy superior al observado en igual lapso del 2021 (USD 85,2 millones) y similar al mes previo de USD 387,4 millones. Este resultado permitió al Banco Central comprar USD 377,0 millones en el Mercado de Monedas Extranjeras (Monex), con lo que más que cubrió los requerimientos netos de divisas del Resto del Sector Público no Bancario (RSPNB) por USD 341,2 millones.

En este contexto, el tipo de cambio promedio mensual del dólar mostró en agosto una tendencia a la baja y se ubicó en ₡659,4 colones por dólar (₡682,4 en el mes previo). En lo concerniente a indicadores de variabilidad, el tipo de cambio mostró una mayor variabilidad con respecto a julio 2022 con un coeficiente de variación y una desviación estándar de 2,1% y ₡13,7, respectivamente (1,2% y ₡8,2 en el mes previo).

(...) En julio el colón costarricense mostró una apreciación real de 3,1% con respecto al mes previo. Lo anterior como resultado de la apreciación nominal del colón con respecto al dólar de 1,1%, mientras que las monedas de nuestros principales socios comerciales se depreciaron en ese mismo porcentaje. Aunado a lo anterior, el índice de precios al consumidor aumentó 1,1%, el cual fue parcialmente compensado por el incremento en los índices de precios de nuestros socios de 0,2%.

Fuente: Banco Central de Costa Rica (BCCR), Informe Mensual de Coyuntura Económica, División Económica Setiembre, 2022. Recuperado por: https://gee.bccr.fi.cr/indicadoreseconomicos/Documentos/Informe%20Mensual/2022/IMCE_setiembre_2022.pdf

6. CONTINGENCIA LEGAL

A continuación, se transcribe el detalle de litigios pendientes o inminentes Al 30 de setiembre de 2022, según informe del asesor legal de la empresa:

1. Determinación Impuesto Sobre la Renta Periodo Fiscal 2017- Traslado de Cargos Determinativo DGCN-SF-PD-50-2019-35-41-03 de la Administración Tributaria de Grandes Contribuyentes.
 - a. Naturaleza del proceso: Determinación realizada por la Administración Tributaria de Grandes Contribuyentes por considerar que el aporte del 4% al Fondo de Cuerpo de Bomberos no es deducible de la renta imponible para efectos del impuesto sobre la renta.
 - b. Progreso del caso a la fecha: El 3 de enero se presentaron alegatos contra el traslado de cargos, se está a la espera de la resolución.
 - c. Cantidad de dinero u otros daños solicitados: La determinación pretendida por la Administración Tributaria es de 161,915,912 colones más los intereses de Ley.
 - d. Según el criterio del asesor legal de la compañía, se espera un resultado favorable sobre los litigios presentados, de acuerdo con la probabilidad de éxito estimada; por lo cual no se considera necesario registrar ninguna provisión.
 - e. De qué forma está respondiendo o piensa responder la gerencia al litigio: La empresa ha impulsado el caso enérgicamente.

-
- f. Qué vías u opciones legales se abren en caso de que la resolución sea desfavorable para la compañía. En caso de que la Administración Tributaria rechace los alegatos interpuestos en contra del Traslado de Cargos Determinativo, la empresa podría interponer el recurso de revocatoria o de apelación contra el acto los rechace.
2. Proceso Sancionatorio derivado de la determinación pretendida por la Administración Tributaria de Grandes Contribuyentes en Impuesto Sobre la Renta Periodo Fiscal 2017- Traslado de Cargos Determinativo DGCN-SF-PD-50-2019-35-41-03. Traslado de cargos sancionatorio DGCN-SF-PS-50-2019-40-5138-03.
- a. Naturaleza del proceso: Sanción interpuesta como consecuencia del rechazo, como gasto deducible, del aporte del 4% al Fondo de Cuerpo de Bomberos para efectos del impuesto sobre la renta.
- b. Progreso del caso a la fecha: el 3 de enero se presentaron alegatos contra el traslado de cargos, se está a la espera de la resolución.
- c. Cantidad de dinero u otros daños solicitados: La sanción pretendida por la Administración Tributaria es de 80,957,956 colones equivalente al 50% de la determinación explicada en el inciso anterior.
- d. Según el criterio del asesor legal de la compañía, se espera un resultado favorable sobre los litigios presentados, de acuerdo con la probabilidad de éxito estimada; por lo cual no se considera necesario registrar ninguna provisión.
- e. De qué forma está respondiendo o piensa responder la gerencia al litigio: La empresa ha impulsado el caso enérgicamente.
- f. Qué vías u opciones legales se abren en caso de que la resolución sea desfavorable para la compañía. En caso de que la Administración Tributaria rechace los alegatos interpuestos en contra del Traslado de Cargos sancionatorio, la empresa podría interponer el recurso de revocatoria o de apelación contra el acto los rechace.
3. Petición vía artículo 102 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios para que la Administración señale que la obligación de presentar el formulario D-150 inició en enero de 2018.
- a. Naturaleza del proceso: Petición vía artículo 102, se busca el pronunciamiento de la Administración sobre la obligatoriedad del uso del formulario D-150 de manera mensual posterior a diciembre 2017.
- b. Progreso del caso a la fecha: El 23 de enero se realizó la solicitud.
- c. Cantidad de dinero u otros daños solicitados: de cuantía inestimable.
- d. Según el criterio del asesor legal de la compañía, se espera un resultado favorable sobre los litigios presentados, de acuerdo con la probabilidad de éxito estimada; por lo cual no se considera necesario registrar ninguna provisión.
- e. De qué forma está respondiendo o piensa responder la gerencia al litigio: La empresa ha impulsado el caso enérgicamente.
-

-
- f. Qué vías u opciones legales se abren en caso de que la resolución sea desfavorable para la compañía. Es caso de que la Administración Tributaria rechace la petición, la empresa podría interponer el recurso de revocatoria o de apelación contra el acto que la rechace.

En forma adicional al informe anterior, otro de los abogados de la compañía, informa que hay siete expedientes administrativos en contra de Quálitas Compañía de Seguros, de los cuales cinco de ellos se encuentran terminados, el monto total por cada caso, asciende a la suma de ¢744,000.

(Finaliza)

.....**Última Línea**.....