

Estados Financieros

Al

30 de junio de

2023

San José, Costa Rica



Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A.

Estados Financieros
Al 30 de junio de 2023

***Estados Financieros Intermedios
Junio 2023, 2022***

<i>1. Balance de Situación.....</i>	<i>3</i>
<i>2. Estado de Resultados.....</i>	<i>5</i>
<i>3. Estado de Flujos de Efectivo.....</i>	<i>7</i>
<i>4. Estado de Cambios en el Patrimonio.....</i>	<i>8</i>
<i>5. Notas a los Estados Financieros.....</i>	<i>9</i>

Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A.

Estados Financieros
Al 30 de junio de 2023



QUALITAS COMPAÑÍA DE SEGUROS (COSTA RICA), S.A.
BALANCE GENERAL
al 30 de Junio 2023 y 2022
(Cifras en colones sin céntimos)

	Nota	JUNIO 2023	JUNIO 2022		Nota	JUNIO 2023	JUNIO 2022
ACTIVO				PASIVO			
DISPONIBILIDADES		1 110 771 365	7 334 218 687	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		266 424 833	448 915 215
Efectivo y Depósitos en Vista Entidades Financieras Pais	3.1	1 110 771 365	7 334 218 687	Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero		266 424 833	448 915 215
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		26 090 760 210	19 144 325 743	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	3.7	3 073 240 605	2 724 393 867
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral	3.2	26 090 760 210	19 144 325 743	Cuentas por pagar diversas		2 624 026 634	2 455 085 276
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	3.3	11 768 282 950	10 159 693 425	Provisiones		348 189 766	269 308 591
Primas por cobrar		11 054 163 168	9 659 837 745	Renta Diferida		101 024 205	-
Cuentas por cobrar		735 156 104	529 631 116	PROVISIONES TÉCNICAS	3.8	21 175 288 424	20 442 264 589
Estim.primas por cobrar	-	21 036 322	29 775 436	Provisiones para primas no devengadas		13 144 882 931	11 274 221 221
PARTICIPACION DEL REASEGURO EN LAS PROVISION TECNICAS		172 615 391	112 532 205	Provisión para Insuficiencia de primas		-	-
Participación del Reasegurador en Provisión para Primas No Devengadas		59 155 984	62 299 274	Provisión para siniestros reportados		7 877 735 271	8 882 788 241
Participación del Reasegurador en Provisión para Siniestros		113 459 407	50 232 931	Provisión para Siniestros Ocurridos y No Reportados		152 670 222	285 255 127
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	3.4	890 828 947	905 101 488	CUENTAS ACREEDORAS Y DEUDORAS POR OPERACIÓN DE REASEGURO		5 265 585	91 856 362
Mobiliario		174 619 016	117 036 373	Cuentas acreedoras y deudoras por reaseguro cedido y retrocedido		5 265 585	91 856 362
Equipo de Computación		319 633 617	361 870 556	OBLIGACIONES CON ASEGURADOS, AGENTES E INTERMEDIARIOS		1 023 385 866	1 004 568 258
Vehículos		429 192 177	343 875 833	Obligaciones con agentes e intermediarios		1 023 385 866	1 004 568 258
Activos por Derecho de Uso		715 737 963	788 823 202	OTROS PASIVOS		760 885 132	683 235 624
(Depreciación acumulada propiedades, mobiliario y equipo)	-	748 353 826	706 504 477	Ingresos diferidos		760 885 132	683 235 624
OTROS ACTIVOS	3.5	1 466 963 203	1 290 490 979				
TOTAL ACTIVO		€ 41 500 222 066	€ 38 946 362 527	TOTAL PASIVO		€ 26 304 490 445	€ 25 395 233 915

Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A.

Estados Financieros
Al 30 de junio de 2023



QUALITAS COMPAÑÍA DE SEGUROS (COSTA RICA), S.A.
BALANCE GENERAL
al 30 de Junio 2023 y 2022
(Cifras en colones sin céntimos)

	Nota	JUNIO 2023	JUNIO 2022		Nota	JUNIO 2023	JUNIO 2022
				<i>PATRIMONIO</i>			
				CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO			
Capital pagado		10 174 552 700	10 174 552 700	Capital pagado		10 174 552 700	10 174 552 700
				APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS			
Aportes para incremento de capital		-	-	Aportes para incremento de capital		-	-
				AJUSTES AL PATRIMONIO OTROS RESULTADOS INTEGRALES			
Ajustes al Valor de los Activos		235 723 145	24 790 647	Ajustes al Valor de los Activos		235 723 145	24 790 647
				RESERVAS PATRIMONIALES			
Reserva Legal		208 199 328	120 432 540	Reserva Legal		208 199 328	120 432 540
				RESULTADO ACUMULADO DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Utilidades acumuladas periodos anteriores		4 076 219 778	2 288 218 263	Utilidades acumuladas periodos anteriores		4 076 219 778	2 288 218 263
				RESULTADO DEL PERÍODO			
Utilidad neta del periodo	3.12	501 036 670	992 715 756	Utilidad neta del periodo	3.12	501 036 670	992 715 756
				TOTAL PATRIMONIO			
				€ 15 195 731 621 € 13 551 128 612			
				TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			
				€ 41 500 222 066 € 38 946 362 527			

Las notas son parte integral de los Estados Financieros.

Rosa María Morales Rojas
Gerente General

Mario César Salazar Escobar
Gerente Financiero

CPA Ricardo Quiros Escudero
Auditor Interno

Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A.

Estados Financieros
Al 30 de junio de 2023

QUALITAS COMPAÑÍA DE SEGUROS (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Para el ejercicio comprendido del 01 de enero al 30 de junio de 2023 y 2022
(Cifras en colones sin céntimos)

	Nota	JUNIO 2023	JUNIO 2022
INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGURO		14 787 648 549	11 845 712 678
INGRESOS POR PRIMAS	3.15	14 750 404 625	11 789 851 126
Primas netas de extornos y anulaciones, seguro directo		14 750 404 625	11 789 851 126
Primas netas de extornos y anulaciones, vida		0	0
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		2 732 686	4 411 091
Comisiones y participaciones, reaseguro cedido		2 732 686	4 411 091
Comisiones y participaciones, vida		0	0
Participación en venta neta de salvamentos		0	0
INGRESOS POR SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO Y RETROCEDIDO		34 511 238	51 450 461
Siniestros y gastos recuperados, reaseguro cedido		34 511 238	51 450 461
GASTOS POR OPERACIONES DE SEGURO	3.16	11 383 202 312	9 037 217 920
GASTOS POR PRESTACIONES		6 743 984 909	5 464 198 661
Siniestros pagados, seguros directos		6 743 984 909	5 464 198 661
GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		1 804 295 895	1 345 468 525
Gasto por comisiones, seguros directos		1 804 295 895	1 345 468 525
GASTOS DE PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y FIANZAS		0	0
Primas cedidas, no vida		0	0
Primas cedidas, vida		0	0
GASTOS DE ADMINISTRACION TÉCNICOS		2 807 594 640	2 183 439 811
Gastos de personal		599 501 340	441 231 093
Gastos por servicios externos		1 940 084 908	1 519 499 449
Gastos de movilidad y comunicaciones		48 244 359	57 698 549
Gastos de infraestructura		118 600 875	115 198 539
Gastos generales		101 163 158	49 812 181
GASTO DE PRIMAS CEDIDAS POR REASEGURO Y FIANZAS		27 326 869	44 110 923
Primas cedidas, reaseguro cedido		27 326 869	44 110 923
VARIACION DE LAS PROVISIONES TECNICAS		-3 613 775 904	-2 720 414 221
INGRESOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS		24 617 528 212	21 941 186 393
Ajustes a las provisiones técnicas		24 617 528 212	21 941 186 393
GASTOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS		28 231 304 116	24 661 600 614
Ajustes a las provisiones técnicas		28 231 304 116	24 661 600 614
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS	2.18	-209 329 667	88 080 535

Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A.

Estados Financieros
Al 30 de junio de 2023



QUALITAS COMPAÑÍA DE SEGUROS (COSTA RICA), S.A. ESTADO DE RESULTADOS

Para el ejercicio comprendido del 01 de enero al 30 de junio de 2023 y 2022
(Cifras en colones sin céntimos)

	Nota	JUNIO 2023	JUNIO 2022
INGRESOS FINANCIEROS	3.14	8 046 104 135	4 973 451 682
Otros ingresos financieros		22 349 080	55 913 021
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		993 664 995	432 584 662
Ganancias por diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo		7 030 090 060	4 484 953 999
GASTOS FINANCIEROS	3.13	7 337 149 139	3 837 467 902
Obligaciones con entidades Financieras y No Financieras		8 028 154	9 698 471
Pérdidas por diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo		7 329 120 985	3 827 769 431
RESULTADO FINANCIERO		708 954 996	1 135 983 780
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		499 625 329	1 224 064 315
INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES		10 397 132	27 691 456
Disminución de estimación de cartera de créditos		10 397 132	27 691 456
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		1 635 049 809	1 363 476 736
Ingresos operativos diversos		1 635 049 809	1 363 476 736
GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS		10 260 899	44 291 953
Gasto por estimación de deterioro de cartera de créditos y cuentas y comisiones por cobrar		10 260 899	44 291 953
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		931 225 822	736 507 964
Comisiones por servicios		102 878 911	75 228 740
Gastos por provisiones		29 801 847	23 280 633
Otros gastos operativos		798 545 064	637 998 591
GASTOS DE ADMINISTRACION NO TÉCNICOS		512 317 267	498 902 161
Gastos de personal		259 539 666	257 669 123
Gastos por servicios externos		72 891 239	83 309 605
Gastos de movilidad y comunicaciones		32 776 925	34 285 565
Gastos de infraestructura		24 390 864	31 188 971
Gastos generales		122 718 573	92 448 897
RESULTADO DE LAS OTRAS OPERACIONES		191 642 953	111 466 114
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y		691 268 282	1 335 530 429
Impuestos y participaciones		-190 231 612	-342 814 673
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO	3.12	501 036 670	992 715 756

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

Rosa María Morales Rojas
Gerente General

Mario César Salazar Escobar
Gerente Financiero

CPA Ricardo Quiros Escudero
Auditor Interno

Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A.

Estados Financieros
Al 30 de junio de 2023



QUALITAS COMPAÑÍA DE SEGUROS(COSTA RICA), S.A
Estados de Flujos de Efectivo
Para el periodo terminado al 30 de junio 2023 y 2022
(En colones sin céntimos)

Notas	jun-23	jun-22
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del periodo	501 036 670	992 715 756
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo.		
Depreciaciones	59 221 859	-195 843 453
Amortización	12 722 664	6 083 134
Retiros Propiedad Planta y Equipo	3.4 93 887 006	401 520 435
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados		
Integrales, neto del impuesto sobre renta	318 861 888	-184 700 081
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria		
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Primas por cobrar	-3 119 003 679	-3 281 113 689
Otros activos	228 803 789	114 172 296
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo		
Otras cuentas por pagar y provisiones	2 902 633 832	3 360 785 128
Otros pasivos	200 316 084	239 186 233
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	1 198 480 113	1 452 805 759
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	-1 471 939 302	3 842 968 970
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	-186 985 263	-136 004 463
Venta y disposición de inmuebles mobiliario y equipo		
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		
Otras actividades de inversión		
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	-1 658 924 565	3 706 964 507
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento	0	0
Aumento o (disminución) neto en efectivo y equivalentes	-460 444 452	5 159 770 266
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo	1 571 215 816	2 174 448 421
Efectivo y equivalentes al final del periodo	3.1 1 110 771 365	7 334 218 687

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

Rosa María Morales Rojas
Gerente General

Mario César Salazar Escobar
Gerente Financiero

CPA Ricardo Quiros Escudero
Auditor Interno

Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A.

Estados Financieros
Al 30 de junio de 2023



QUALITAS COMPAÑÍA DE SEGUROS (COSTA RICA), S.A.
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto
Para el periodo terminado el 30 junio de 2023 y 2022 respectivamente
(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Resultados acumulados al principio periodo	Reserva Legal	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre 2021	10 174 552 700	-	159 909 434	2 360 025 186	48 625 617	12 743 112 937
Resultado Periodo				992 715 756		992 715 756
Capital pagado adicional	-	-		71 806 923	71 806 923	-
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales, neto del impuesto sobre renta			- 184 700 081			- 184 700 081
Saldo al 30 de junio 2022	10 174 552 700	-	- 24 790 647	3 280 934 019	120 432 540	13 551 128 612
Atribuidos a la controladora						13 551 128 612

Descripción	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Resultados acumulados al principio periodo	Reserva Legal	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre 2022	10 174 552 700	-	- 83 138 744	4 163 986 566	120 432 540	14 375 833 062
Resultado Periodo				501 036 670		501 036 670
Reservas legales y otras reservas estatutarias				87 766 788	87 766 788	- 0
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales, neto del impuesto sobre renta			318 861 889			318 861 889
Saldo al 30 de junio 2023	10 174 552 700	-	235 723 145	4 577 256 448	208 199 328	15 195 731 621
Atribuidos a la controladora						15 195 731 621

Rosa María Morales Rojas
Gerente General

Mario César Salazar Escobar
Gerente Financiero

CPA Ricardo Quiros Escudero
Auditor Interno

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**JUNIO 2023****1. Información General**

Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A. obtuvo su licencia para operar como Aseguradora en el mercado en abril del 2011. Es una empresa de capital extranjero, especialista en seguros del ramo automotriz.

- 1.1 Domiciliada en San José, Mata Redonda, 300m oeste del ICE en Sabana, Torre La Sabana, primer piso.
- 1.2 Constituida en Costa Rica.
- 1.3 La casa matriz es Quálitas Controladora, que se ubica en México.
- 1.4 En Costa Rica cuenta actualmente con una oficina principal y 6 oficinas regionales en Liberia, Pérez Zeledón, San Carlos, Alajuela, Cartago y Limón.
- 1.5 Dirección de sitio web: www.qualitas.co.cr
- 1.6 Número de funcionarios:

Junio 2023	Junio 2022
138	104

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 julio de 2023, mediante el Acta N° 8, 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 contables 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 compra 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 junio de 2023 el tipo de cambio se encontraba US\$1.00 a ₡ 543,13 la compra y ₡ 549,48 la venta, a junio 2022 se encontraba US\$1.00 a ₡ 684,76 la compra y ₡692,25 la venta.

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.

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 periodos 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 4.33% 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 junio de 2023 y 2022 el Índice de Suficiencia de Capital que mostraba la compañía es de 2.31 y 2.46 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 junio 2023 y 2022 se presentan los

siguientes saldos en las cuentas de activo, pasivo, gastos e ingresos relacionadas directamente con la operación de seguros.

Activo	Junio 2023	Junio 2022
Deudor por prima colones	₡ 5 969 548 286	₡ 4 989 696 951
Deudor por prima dólares	4 771 581 963	4 440 430 931
Primas vencidas colones	156 091 754	140 965 338
Primas vencidas dólares	156 941 165	88 744 526
Total activo	₡ 11 054 163 168	₡ 9 659 837 746
Pasivo	Junio 2023	Junio 2022
Provisiones de riesgos en curso	₡ 13 144 882 931	₡ 11 274 221 222
Provisiones de obligaciones contractuales	7 877 735 271	8 882 788 240
Provisión Insuficiencia de prima	-	-
Provisión siniestros ocurridos no reportados	152 670 222	285 255 127
Total pasivo	₡ 21 175 288 424	₡ 20 442 264 589

Estado de Resultados Técnico	Junio 2023	Junio 2022
Primas Retenidas	₡ 14 723 077 755	₡ 11 745 740 203
(-) Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en curso y Reservas Insuficiencia de Primas	(3 435 189 880)	(2 736 741 132)
Primas de Retención Devengadas	₡ 11 287 887 876	₡ 9 008 999 071
(-) Costo Neto de Adquisición	₡ 1 801 563 207	₡ 1 341 057 434
(-) Costo Neto De Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Contractuales	7 610 605 220	6 043 176 494
(-) Gastos de Administración Técnicos	2 085 049 116	1 536 684 607
Utilidad (Pérdida) Técnica	₡ (209 329 668)	₡ 88 080 536

a. 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 prórrata diaria.

El método prórrata 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 con 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 mantiene ocho contratos de arrendamiento de oficinas ubicadas en San José, Liberia, Pérez Zeledón, San Carlos, Alajuela, Cartago y Limón. Para el mes de junio 2023, presentan un saldo acumulado en gasto de ₡ 83.154.485, equivalente en dólares de \$ 148.343.

2.22 Diferencias con respecto a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs)

Conforme el acuerdo SUGEF 30-18 “Reglamento de Información Financiera” se requiere el detalle las Normas Internacionales que se han dejado de cumplir y la naturaleza de la divergencia específica que le aplica a la entidad para cada periodo sobre el que se presente información, se describen a continuación las mismas.

2.22.1 NIC 1: “Presentación de Estados Financieros”

Se ha establecido por Normativa y según acuerdo SUGEF 30-18 “Reglamento de Información Financiera” la adopción parcial de las Normas Internacionales de Información Financiera, por lo que se difiere de lo indicado en la NIC 1.

2.22.2 NIC 7: Estados de Flujo de Efectivo

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

2.22.3 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 reexpresión 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 reexpresión. 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.

2.22.4 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 reexpedida 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.

2.22.5 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 compra 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.

2.22.6 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.

2.22.7 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.

2.22.8 NIIF 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.

Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el monto de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.

2.22.9 NIIF 17: Contratos de Seguros

Esta Norma deroga la NIIF 4 Contratos de Seguros. De acuerdo con el oficio del CONASSIF CNS1682/07 del 25 de agosto del 2021, las entidades aseguradoras y las entidades reaseguradoras supervisadas por SUGESE, deberán establecer las políticas contables necesarias para la implementación de la norma y seguir las disposiciones ahí establecidas en cuanto a la conformación de los activos y pasivos de seguro, asimismo deberá considerar lo que se indique en el Reglamento sobre Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros. Dicha norma entrará a regir a partir del 1° de enero de 2024.

Esta norma establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los contratos de seguros emitidos. También requiere principios similares a aplicar a contratos de reaseguro y a contratos de inversión emitidos con componentes de participación discrecional. El objetivo es asegurar que las entidades proporcionen información relevante de forma que represente fielmente esos contratos

2.23 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 junio 2023 y 2022 presentan un saldo de ₡ 26.090.760.210,00 y ₡ 19.144.325.743,00 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 junio 2023 y 2022 presentan un saldo de ₡ 21.175.288.424,00 y ₡ 20.442.264.589,00 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 junio de 2023 y 2022 se detallan a continuación:

Disponibilidades	Junio 2023	Junio 2022
En moneda colones	₡ 370 442 869	₡ 4 600 695 419
En moneda dólares	740 328 496	2 733 523 268
TOTAL	₡ 1 110 771 365	₡ 7 334 218 687

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

3.2 Inversiones en valores

Se encuentran invertidos en títulos de Gobierno, del Banco Central de Costa Rica, sector financiero público y privado del país de la siguiente manera:

Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A.

Estados Financieros
Al 30 de junio de 2023

	Junio 2023	Junio 2022
Entidades Gobierno y Banco Central de Costa Rica	20 968 167 779	13 277 763 092
Entidades Financieras Públicas y Privados	5 122 592 431	5 866 562 651
TOTAL	¢26 090 760 210	¢ 19 144 325 743

3.3 Comisiones, primas y cuentas por cobrar

El detalle de comisiones, primas y cuentas por cobrar al 30 de junio de 2023 y 2022 se detalla a continuación:

	Junio 2023	Junio 2022
Deudor por prima	10 741 130 249	9 430 127 881
Prima vencida	313 032 919	229 709 864
Subtotal	11 054 163 168	9 659 837 745
Menos Estimación primas x cobrar	(21 036 322)	(29 775 436)
Sub total del mes	11 033 126 846	9 630 062 310
Mas		
Cuentas por cobrar Compañías Relacionadas	19 728 651	7 255 744
Comisiones y cuentas por cobrar	451 951 942	310 253 499
Impuesto sobre la Renta diferido	56 447 990	54 004 202
Impuesto al Valor Agregado	207 007 521	158 117 671
Saldo final del mes	735 136 104	529 631 116
Total Comisiones, primas y cuentas por cobrar	¢ 11 768 262 950	¢ 10 159 693 425

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 y las remisiones pendientes por tarjetas de crédito. 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

	Diciembre 2022	Adiciones	Retiros	Junio 2023
Costo de Equipo y Mobiliario	162 843 890	12 325 589	- 550 463	174 619 016
Costo de Equipo de Computo	334 564 584	41 043 737	- 55 974 705	319 633 617
Costo de Vehículos	332 938 079	133 615 935	- 37 361 838	429 192 177
Activo Derecho Uso Edif-Inst	714 358 001	1 379 962	-	715 737 963
(Dep Acum Costo Equipo y Mob	- 56 923 619	- 8 316 059	550 463	- 64 689 215
(Dep Acum Costo Equipo Comp	- 159 058 344	- 32 516 066	55 974 705	- 135 599 705
(Dep Acum Costo Vehículos	- 91 945 540	- 41 530 922	37 361 838	- 96 114 624
(Dep Acum Derecho Uso-Edif	- 381 204 464	- 70 745 819	-	- 451 950 283
Propiedad, Planta y Equipo	855 572 588	35 256 359	-	890 828 947

	Diciembre 2021	Adiciones	Retiros	Junio 2022
Costo de Equipo y Mobiliario	146 449 362	7 417 780	-36 830 769	117 036 373
Costo de Equipo de Computo	587 919 567	40 979 691	-267 028 702	361 870 556
Costo de Vehículos	353 929 806	87 606 992	-97 660 965	343 875 833
Activo Derecho Uso Edif-Inst	742 414 262	46 408 940	-	788 823 202
(Dep Acum Costo Equipo y Mob	-84 064 367	-6 422 645	36 830 769	-53 656 243
(Dep Acum Costo Equipo Comp	-425 227 563	-27 568 452	267 028 702	-185 767 314
(Dep Acum Costo Vehículos	-106 081 575	-77 477 467	97 660 965	-85 898 077
(Dep Acum Derecho Uso-Edif	-286 974 425	-94 208 419	-	-381 182 843
Propiedad, Planta y Equipo	928 365 067	-23 263 580	-	905 101 488

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 2023 se presenta a continuación:

Vida Útil Estimada

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.

3.5 Otros Activos

Al 30 de junio 2023 y 2022 los otros activos se detallan a continuación:

	Junio 2023	Junio 2022
Impuestos pagados anticipados	₡ 319 760 695	₡ 352 089 942
Costo diferido comisiones	1 023 385 869	878 739 255
Activos Intangibles (Software)	25 662 430	16 709 461
Costo Mejoras a propiedades NIIF 16	12 248 062	0
Activos restringidos (Depósito en garantía)	8 002 287	7 526 770
Gastos pagados por anticipado	77 903 859	35 425 550
Total otros activos	₡ 1 466 963 203	₡ 1 290 490 979

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

Los activos intangibles al 30 de junio 2023 y 2022 se detallan a continuación:

	Junio 2023	Junio 2022
Valor de Adquisición del Software	62 210 401	41 249 826
(Amortización Acumulada de Software)	(36 547 971)	(24 540 365)
Total Neto	₡ 25 662 430	₡ 16 709 461

3.7 Cuentas por pagar y Provisiones

Al 30 de junio de 2023 y 2022 la aseguradora posee cuentas por pagar entre las que 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	Junio 2023	Junio 2022
Acreedores diversos por pagar	₡ 210 898 609	₡ 144 217 000
Honorarios por pagar	14 217 138	8 391 455
Impuestos por pagar	2 204 437 410	2 105 425 386
Obligaciones Patronales	381 215 762	325 527 158
Aporte por pagar Presupuesto SUGESE	0	11 667 954
Cuentas por pagar relacionadas	0	0
Otras provisiones	161 447 482	129 164 914
Impuesto sobre la renta diferida	101 024 205	0
Total	₡ 3 073 240 605	₡ 2 724 393 867

3.8 Provisiones Técnicas

El detalle de provisiones al 30 de junio de 2023 y 2022 por seguros generales se detalla a continuación:

Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A.

Estados Financieros
Al 30 de junio de 2023

	Junio 2023	Junio 2022
Primas no Devengadas	₡ 13 144 882 931	₡ 11 274 221 221
Insuficiencia de prima	-	-
Siniestros reportados	7 877 735 271	8 882 788 241
Siniestros ocurridos y no reportados	152 670 222	285 255 127
TOTAL PROVISIONES	₡ 21 175 288 424	₡ 20 442 264 589

- 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

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.

	Junio 2023	Junio 2022
Ganancias (Pérdidas) No Realizadas	336 747 350	(35 415 210)
Ajuste por Impuesto Diferido	(101 024 205)	10 624 563
Provisiones para Obligaciones Patronales	188 159 968	144 598 796
Ajuste por Impuesto Diferido	(56 447 990)	(43 379 639)
Total Impuesto Diferido	₡ (157 472 195)	₡ (32 755 076)

3.10 Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 30 de junio de 2023 y 2022, el detalle de saldos y transacciones con partes relacionadas se detalla a continuación:

Activo	Junio 2023	Junio 2022
Cuentas y productos por cobrar	11 944 092	3 714 681
Total activo	₡ 11 944 092	₡ 3 714 681

Pasivo	Junio 2023	Junio 2022
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.

En relación con el gasto, el saldo presente al cierre de junio 2023 es de ₡ 10.574.037,00 (₡ 12.992.538,00 en el 2022).

3.11 Capital Mínimo Funcionamiento

De acuerdo con 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 junio 2023 y 2022 el valor de la unidad de desarrollo (tomando como referencia la página de SUGEVAL) corresponde a ₡ 1.017,011 y ₡ 1.003,013 respectivamente.

En Colones	Junio 2023	Junio 2022
Capital Mínimo de Funcionamiento		
Capital Mínimo Obligatorio	₡ 3 051 033 000	₡ 3 009 039 000
Capital reportado	₡ 14 960 008 473	₡ 13 551 128 613
Exceso	11 908 975 473	10 542 089 613
Calculo CMF:		
Unidades de desarrollo mínimas	3 000 000	3 000 000
Valor Unidad de Desarrollo	1 017.011	1 003.013

3.12 Utilidad Neta del Periodo

Al 30 de junio de 2023 y 2022 los Estados Financieros de Quálitas reflejan una utilidad neta del período por la suma de ₡ 501.036.667,00 y ₡ 992.715.757,00 respectivamente.

A nivel de actividad neta por operación de seguros Quálitas obtiene una pérdida neta por la suma de ₡ 209.329.668,00 en el 2023 y una utilidad neta por ₡ 88.080.536,00 en el año 2022. 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.

	Junio 2023	Junio 2022
Utilidad (Pérdida) Técnica	₡ (209 329 668)	₡ 88 080 536
(-) Gastos de Operación Netos	(191 642 951)	(111 466 113)
Utilidad (Pérdida) de la Operación	(17 686 717)	199 546 649
Resultado Integral de Financiamiento	(708 954 995)	(1 135 983 780)
Utilidad (Pérdida) Neta Antes de Impuestos y Participantes	691 268 278	1 335 530 429
(-) Provisión Impuesto sobre la Renta	(190 231 612)	(342 814 673)
Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio	₡ 501 036 667	₡ 992 715 757

3.13 Gastos Financieros

Al 30 de junio de 2023 y 2022 la cuenta muestra la siguiente composición:

En Colones	Junio 2023	Junio 2022
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	7 329 120 985	3 827 769 431
Obligaciones con entidades Financieras y no Financieras	8 028 154	9 698 471
TOTAL	₡ 7 337 149 139	₡ 3 837 467 902

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.

3.14 Ingresos Financieros

Al 30 de junio de 2023 y 2022 la cuenta muestra la siguiente composición:

En Colones	Junio 2023	Junio 2022
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	993 664 995	432 584 662
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	7 030 090 060	4 484 953 999
Otros Ingresos Financieros	22 349 080	55 913 021
TOTAL	₡ 8 046 104 135	₡ 4 973 451 682

Los productos financieros se originan del portafolio de inversiones en los Bancos Davivienda, Banco Nacional de Costa Rica y Banco de Costa Rica. Los intereses bancarios producto de la cuenta 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.

3.15 Ingresos por primas

Al 30 de junio de 2023 y 2022 la cuenta muestra la siguiente composición:

	Junio 2023		Junio 2022	
	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Autos	₡ 5 860 109 659		₡ 4 265 485 496	
Camiones	₡ 2 665 824 928		₡ 1 966 781 270	
Autos Dólares	₡ 4 571 168 219	\$ 8 319 080	₡ 4 203 938 020	\$ 6 072 861
Camiones Dólares	₡ 1 653 301 819	\$ 3 008 848	₡ 1 353 646 340	\$ 1 955 430
Total	₡ 14 750 404 625	\$ 11 327 928	₡ 11 789 851 126	\$ 8 028 291

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.

3.16 Gastos reconocidos en función de la operación

Al 30 de junio de 2023 y 2022 los gastos corresponden a:

	Junio 2023	Junio 2022
Gastos por Prestaciones	₡ 6 743 984 909	₡ 5 464 198 661
Gastos por Comisiones y Participaciones	₡ 1 804 295 895	₡ 1 345 468 525
Gastos de Administración Técnicos	₡ 2 807 594 640	₡ 2 183 439 811
Gasto de Primas Cedidas por Reaseguro y Fianzas	₡ 27 326 869	₡ 44 110 923
Total	₡ 11 383 202 312	₡ 9 037 217 920

a) Al 30 de junio de 2023 y 2022 los gastos más representativos corresponden a los gastos por prestaciones que están relacionados con la atención de los siniestros.

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

3.17 Otras Cuentas de Orden

Al 30 de junio de 2023 y 2022 las cuentas de orden corresponden a documentos de respaldo por pólizas de seguros vigentes custodiados por la aseguradora, se detallan a continuación:

	Junio 2023	Junio 2022
Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudora	₡ (29 049 850 441 681)	₡ (25 286 307 156 000)
Sumas Aseguradas Colones	₡ (19 637 609 294 540)	₡ (14 550 531 421 832)
Sumas Aseguradas Dólares	₡ (9 412 241 147 141)	₡ (10 735 775 734 168)
Cuentas de Orden por Cuenta Propia Acreedora	₡ 29 049 850 441 681	₡ 25 286 307 156 000
Sumas Aseguradas Colones	₡ 19 637 609 294 540	₡ 14 550 531 421 832
Sumas Aseguradas Dólares	₡ 9 412 241 147 141	₡ 10 735 775 734 168

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 estos. 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 82%, del resto un 9% se mantienen en entidades privadas, un 7% en depósitos a la vista y un 2% en títulos en el extranjero reduciendo en gran parte el riesgo de inversión, debido al respaldo que otorgan las inversiones en organismos estatales.

Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A.

Estados Financieros
Al 30 de junio de 2023

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.

	Junio		Junio	
	2023		2022	
	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Disponibilidades en moneda extranjera	₡ 740 328 496	\$ 1 347 326	₡ 2 733 523 267	\$ 3 948 752
Inversiones en moneda nacional	₡20 133 925 218		₡ 15 134 489 224	
Inversiones en moneda extranjera	₡5 956 834 991	\$ 10 840 859	₡ 4 009 836 520	\$ 5 792 469
TOTAL	₡26 831 088 706	\$ 12 188 184	₡ 21 877 849 010	\$ 9 741 220

4.2. Riesgo de Tipo de Cambio:

Los activos y pasivos se valoran al tipo de cambio:

	Junio 2023	Junio 2022
Tipo de Cambio Venta	₡ 549.48	₡ 692.25

A partir del 01 de enero de 2020 por normativa se utiliza el tipo de cambio de venta.

Cuentas en moneda extranjera:

	Junio	Junio	Junio	Junio
	2023	2023	2022	2022
	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Activos en moneda extranjera:				
Disponibilidades	740 328 496	1 347 326	2 733 523 267	3 948 752
Inversiones en Instrumentos Financieros	5 956 834 991	10 840 859	4 009 836 520	5 792 469
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	5 158 588 102	9 388 127	4 675 375 964	6 753 884
Cuentas Acreedoras y Deudoras por Operación de Reaseguro	113 000 079	205 649	111 358 879	160 865
Propiedad, Mobiliario y Equipo	-	-	754 214 443	1 089 512
Otros activos	335 255 144	610 132	364 510 018	526 558
TOTAL ACTIVOS:	¢12 304 006 812	\$22 392 092	¢12 648 819 090	\$18 272 039
Pasivos moneda extranjera:				
Obligaciones con entidades no financieras	253 953 205	462 170	428 427 059	618 891
Cuentas por pagar y provisiones	803 982 067	1 463 169	825 421 467	1 192 375
Provisiones técnicas	7 904 600 871	14 385 603	8 897 005 252	12 852 301
Cuentas Acreedoras y Deudoras Reaseguro Cedido Retrocedido	5 265 585	9 583	91 856 362	132 692
Obligaciones con asegurados	327 742 857	596 460	417 892 256	603 672
Otros pasivos	276 379 841	502 984	327 502 700	473 099
TOTAL PASIVOS:	¢9 571 924 426	\$17 419 969	¢10 988 105 096	\$15 873 030
Posición en moneda extranjera	¢2 732 082 385	\$4 972 123	¢1 660 713 994	\$2 399 009

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.

	Junio 2023	Junio 2022
Disponibilidades	₡ 1 110 771 365	₡ 7 334 218 687
Inversiones	₡ 26 090 760 210	₡ 19 144 325 743
TOTAL	₡ 27 201 531 575	₡ 26 478 544 430

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

Se detalla a continuación la agrupación de activos y pasivos según su vencimiento.

2023	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	₡ -	₡ 1 571 626 526	₡ 73 244 885 81	₡ 2 599 228 264	₡ 2 288 485 001	₡ 19 558 175 533
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	₡ 10 296 402 147	₡ 825 287 442	₡ 410 533 792	₡ 142 865 071	₡ 23 268 238	₡ 69 926 259
TOTAL ACTIVOS:	₡ 10 296 402 147	₡ 2 396 913 968	₡ 483 778 678	₡ 2 742 093 335	₡ 2 311 753 239	₡ 19 628 101 792
Pasivos:						
Cuentas por pagar y provisiones	₡ 500 234 049	₡ 2 171 617 027	₡ 229 391 617	₡ 87 331 382	₡ 84 766 529	₡ -
Reserva de siniestros	₡ 2 757 207 328	₡ 3 544 980 867	₡ 1 181 660 289	₡ 393 886 788	₡ -	₡ -
Obligaciones con asegurados	₡ 936 142 749	₡ 80 925 345	₡ 4 443 182	₡ 1 874 593	₡ -	₡ -
Otros pasivos	₡ 698 120 444	₡ 47 275 050	₡ 14 776 104	₡ 713 533	₡ -	₡ -
TOTAL PASIVOS:	₡ 4 891 704 570	₡ 5 844 798 289	₡ 1 430 271 192	₡ 483 706 296	₡ 84 766 529	₡ -
Vencimiento de activos y pasivos	₡ 5 404 697 577	₡ (3 447 884 321)	₡ (946 492 514)	₡ 2 258 387 039	₡ 2 226 986 710	₡ 19 628 101 792
2022	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	₡ 1 125 814 737	₡ 3 694 777 895	₡ -	₡ 4 564 283 011	₡ 4 034 539 327	₡ 5 724 910 773
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	₡ 8 889 001 874	₡ 712 480 099	₡ 354 418 524	₡ 123 337 052	₡ 20 087 736	₡ 60 368 141
TOTAL ACTIVOS:	₡ 10 014 816 611	₡ 4 407 257 994	₡ 354 418 524	₡ 4 687 620 063	₡ 4 054 627 063	₡ 5 785 278 914
Pasivos:						
Cuentas por pagar y provisiones	₡ 443 451 962	₡ 1 925 114 519	₡ 203 353 136	₡ 77 329 658	₡ 75 144 592	₡ -
Reserva de siniestros	₡ 3 108 975 865	₡ 3 997 254 702	₡ 1 332 418 234	₡ 444 139 439	₡ -	₡ -
Obligaciones con asegurados	₡ 918 929 329	₡ 79 437 322	₡ 4 361 483	₡ 1 840 124	₡ -	₡ -
Otros pasivos	₡ 626 876 170	₡ 42 450 558	₡ 13 268 180	₡ 640 716	₡ -	₡ -
TOTAL PASIVOS:	₡ 5 098 233 326	₡ 6 044 257 101	₡ 1 553 401 033	₡ 523 949 937	₡ 75 144 592	₡ -
Vencimiento de activos y pasivos	₡ 4 916 583 285	₡ (1 636 999 107)	₡ (1 198 982 509)	₡ 4 163 670 126	₡ 3 979 482 471	₡ 5 785 278 914

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.

Se presenta a continuación detalle de las cuentas de provisión de siniestros al cierre de junio 2023 y 2022.

	Junio 2023	Junio 2022
Automóviles	5 144 989 564	5 766 349 359
Camiones	2 732 745 707	3 116 438 883
Provisión Siniestros reportados	₡ 7 877 735 271	₡ 8 882 788 242
Provisión Siniestros ocurridos y no reportados	₡ 152 670 222	₡ 285 255 127

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 junio 2023 y 2022.

	Junio 2023	Junio 2022
Automóviles	9 448 830 084	8 296 562 911
Camiones	3 696 052 847	2 977 658 309
Provisión Primas no Devengadas	₡ 13 144 882 931	₡ 11 274 221 220
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:

	Junio 2023	Junio 2022
RCS RIESGO GENERAL DE ACTIVOS	₡ 1 596 379 150	₡ 1 088 822 729
RCS OPERATIVO	824 254 188	613 267 938
RCS RIESGOS SEGUROS GENERALES	3 718 647 428	3 501 318 603
RCS RIESGO DE REASEGURO CEDIDO	172 615 391	122 496 646
RCS RIESGO CATASTRÓFICO	-	-
TOTAL RCS	₡ 6 311 896 157	₡ 5 325 905 916

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 2023.

Adicional a esta proyección también se muestra un análisis para el requerimiento de Capital, basado en el presupuesto anterior y las necesidades para el cumplimiento tanto del Capital Mínimo Requerido como del Índice de Suficiencia de Capital, el cual de igual forma es presentado a la Junta Directiva para su aprobación.

	Proyección 2023				
	I T	II T	III T	IV T	12 M
Emitida	14.142	12.484	11.020	12.354	50.000
Retenida	13.717	11.985	10.579	11.860	48.141
Devengada	10.974	11.266	10.262	11.504	44.006
Adquisición	2.743	2.397	2.116	2.372	9.628
Siniestralidad	6.804	7.436	6.824	7.708	28.771
Operación	764	861	595	667	2.887
Resultado Operativo	663	572	727	757	2.719
Prod. Inversiones	695	798	898	1.022	3.413
Resultado Financiero	695	798	898	1.022	3.413
Util. Antes. Impuestos	1.358	1.370	1.624	1.779	6.132
Impuestos	407	411	487	534	1.839
Utilidad Neta	951	959	1.137	1.245	4.292

5. Contingencia Legal

A continuación, se transcribe el detalle de litigios pendientes o inminentes al 30 de junio de 2023, según informe de uno de los asesores legales 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 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.
- a. Progreso del caso a la fecha: El 3 de enero de 2023 se presentaron alegatos contra el traslado de cargos, se está a la espera de la resolución.
- b. 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.
- c. 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.

- d. De qué forma está respondiendo o piensa responder la gerencia al litigio: La empresa ha impulsado el caso enérgicamente.
 - e. 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 de 2023 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.
4. 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.
5. Al 30 de junio del 2023 la Compañía cuenta con los siguientes procesos:
- a. Lesiones culposas: delitos que se concretan cuando se provocan daños en el cuerpo o en la salud de una persona porque el autor condujo un vehículo con motor de manera imprudente, negligente o antirreglamentario.

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.

- b. Procesos de tránsito: Evento generalmente involuntario, generado al menos por un vehículo en movimiento, que causa daños a personas y bienes involucrados en el. Es el juez quién define quién o quiénes son responsables por el accidente.

A la fecha se tramitan diecisiete casos que se encuentran en diferentes estados, estos casos no han sido cuantificados.

6. ANÁLISIS DEL ENTORNO ECONÓMICO DEL PAÍS

El Índice mensual de actividad económica (IMAE) registró un incremento interanual de 4,9% en abril del 2023; inferior en 0,3 puntos porcentuales (p.p.) al del mismo periodo del año previo y superior en 0,2 p.p. respecto al del mes inmediato anterior.

El crecimiento de la producción de abril se explica por el desempeño de la industria de implementos médicos, los servicios profesionales y los de desarrollo informático por parte de empresas ubicadas en los regímenes especiales (21,4%). Sin embargo, por segundo mes consecutivo se registra una moderación en el ritmo de crecimiento de actividad de este conjunto de empresas.

Por otra parte, la variación trimestral anualizada de la serie ajustada por estacionalidad, que mide los cambios de trayectoria de la actividad económica en el corto plazo, alcanzó en abril un 4,4%; inferior al de los cuatro meses anteriores, lo cual se asocia principalmente con el menor dinamismo en el régimen especial.

En el análisis por actividad económica destaca lo siguiente:

(...) 4. La actividad de comercio y reparación creció 1,6% en donde destaca el dinamismo en las ventas de automóviles, así como la comercialización de productos farmacéuticos (2,7%). Esto fue parcialmente compensado por la caída en la comercialización de aparatos eléctricos del hogar (-3,4%) principalmente por la desaceleración en el consumo privado. Además, en este mes, la comercialización de materiales de construcción mostró una leve recuperación, pero aún mantiene tasas negativas.

5. El conjunto de las actividades de servicios creció 4,8% en términos interanuales, impulsado por las actividades asociadas a servicios profesionales y de desarrollo y consultoría informática. La mayor producción de la categoría de servicios profesionales (16,1%), obedece principalmente a las exportaciones de los regímenes especiales. Además, se mantienen los crecimientos de dos dígitos en servicios de publicidad y los de contabilidad del régimen definitivo, así como los de agencias de viajes, comportamiento vinculado a la recuperación del turismo.

El ingreso de turistas creció 10,7% interanualmente respecto al mismo mes del año anterior y, para los primeros cuatro meses del año alcanzó un 85% del nivel correspondiente al mismo periodo del 2019. Lo anterior, es coherente con el dinamismo de la prestación de servicios de alojamiento (10,7%), transporte (3,8%) y restaurantes (2,9 %).

El grupo de desarrollo y consultoría informática continúa con un desempeño positivo como consecuencia de una mayor demanda externa e interna, acorde con las innovaciones tecnológicas en comunicación e información, propiciadas en virtud del avance mundial de la economía digital.

Comercio exterior

(...) Las exportaciones mantienen el comportamiento diferenciado entre regímenes. Mientras las ventas de régimen especial aumentaron 30,5%, las ventas de las empresas que operan en el régimen definitivo mostraron un escaso crecimiento (1,1%). En estas últimas sobresale la recuperación en el bimestre abril-mayo (5,5% respecto a la reducción de 1,6% en el primer trimestre) que se explica por un mejor desempeño en las exportaciones de piña y de productos manufacturados como agroquímicos, preparaciones para salsas e hilos conductores de cobre.

(...) Por su parte, el incremento de las importaciones está asociado con la compra de vehículos y productos alimenticios, así como de insumos vinculados con la industria alimenticia, química y farmacéutica. Por tipo de régimen, destaca el sostenido dinamismo en las compras de empresas del régimen especial (23,5%) en línea con la evolución señalada para las exportaciones de este grupo de empresas.

Particularmente, la factura petrolera acumulada para los primeros cinco meses del año ascendió a USD 1.023,6 millones, menor en 3,7 % en relación con igual periodo del 2022, resultado que combinó el incremento de 13,1 % en la cantidad de barriles (gasolina) y la disminución de 14,9 % en el precio medio de la mezcla de hidrocarburos. El valor unitario para los primeros cinco meses del año fue USD 101 (desde un valor medio de USD 119 en el 2022 y USD 118,8 en enero-mayo de ese año).

Tasas de interés

Después de un proceso de aumentos en la tasa de política monetaria (TPM) que la ubicó en 9,0% anual desde octubre del 2022, el Banco Central disminuyó la TPM en 50 p.b. el 15 de marzo y en 100 p.b. el 20 de abril, para una reducción acumulada de 150 p.b. En este contexto, las tasas de interés activas y pasivas del Sistema Financiero (SF), según estructura y grupo de intermediario financiero, comenzaron gradualmente a reflejar cierta tendencia a la baja en meses recientes. En particular, en mayo destacó lo siguiente:

- Para el grupo de las Otras Sociedades de Depósito (OSD), la tasa de interés activa negociada (TAN) en colones se ubicó en 12,48%, mientras en dólares finalizó en 7,57% (14,03% y 7,26% el mes previo, en ese orden). Los ajustes a la baja en colones, aunque ha sido

generalizados, se ha reflejado particularmente en actividades como manufactura e inmobiliarias, así como también en comercio, servicios y consumo personal y mediante tarjetas de crédito.

- Por su parte, en comparación con el mes previo, la tasa de interés pasiva negociada (TPN) registró reducciones en los diferentes intermediarios financieros principalmente en colones. En esta moneda que concentra más del 55% de la captación total, la TPN promedio se ubicó al cierre de mes en 7,88% y en dólares fue 3,98% (8,57% y 3,85% en abril del 2023, respectivamente).
- La Tasa Básica Pasiva (TBP) al término del mes fue 6,53% (durante el año ha oscilado entre 6,35% y 6,73%) y en términos reales⁴ se ubicó en 1,39%, mientras el premio por ahorrar en colones registró los niveles más bajos del año y en algunos plazos de referencia se ubicaron en valores negativos; resultado principalmente de los ajustes a la baja en las tasas de interés internas en colones, así como del comportamiento de las expectativas de mercado.
- Finalmente, el Margen de Intermediación Financiera (MIF), registró poca variabilidad respecto a meses previos. Entre los principales componentes del indicador continúan los gastos administrativos, el costo del encaje y la generación de ingresos por servicios diversos. A nivel de grupo de intermediario la banca pública registra los menores niveles; sin embargo, permanecen altos respecto a estándares internacionales.

Mercado cambiario

En mayo de 2023, las operaciones de compra y venta de divisas en las ventanillas de los intermediarios cambiarios registraron un superávit de USD 619,3 millones (USD 56,4 millones en igual lapso del 2022). Este flujo de divisas fue resultado de una oferta promedio diaria de USD 115,3 millones, mayor a la observada en mayo del 2022 de USD 87,9 millones; en tanto la demanda diaria se incrementó en USD 1,8 millones respecto a igual período del año previo y registró un promedio de USD 87,1 en 2023.

Este resultado propició compras netas del Banco Central por operaciones de estabilización del Resto del Sector Público no Bancario (RSPNB) en el Mercado de Monedas Extranjeras (Monex) de USD 355,51 millones; en tanto los requerimientos netos de divisas del RSPNB ascendieron a USD 294,7 millones. Adicionalmente, adquirió USD 305,4 millones para operaciones propias. Por su parte, los intermediarios cambiarios disminuyeron la posición en moneda extranjera en USD 75,5 millones (en contraste con el incremento de USD 25 millones en el mes previo).

Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A.

Estados Financieros
Al 30 de junio de 2023

Por su parte, el tipo de cambio del dólar promedio mensual mostró en mayo una tendencia al alza y se ubicó en 542,37 colones por dólar (539,72 colones en el mes previo). En lo concerniente a indicadores de dispersión, el tipo de cambio mostró una menor variabilidad con respecto a abril 2023 con un coeficiente de variación y una desviación estándar de 0,44% y ¢2,4, respectivamente (0,68% y ¢3,7 en el mes previo).

Fuente: Banco Central de Costa Rica (BCCR), Informe Mensual de Coyuntura Económica, División Económica Junio, 2023. Recuperado por:
https://www.bccr.fi.cr/publicaciones/DocPoliticaMonetariaInflacin/IMCE_junio_2023.pdf