

# *Estados Financieros*

*Al*

*31 de marzo de*

*2023*

*San José, Costa Rica*



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

Estados Financieros  
Al 31 de marzo de 2023

***Estados Financieros Intermedios***  
***Marzo 2023, 2022***

<b><i>1. Balance de Situación.....</i></b>	<b><i>3</i></b>
<b><i>2. Estado de Resultados.....</i></b>	<b><i>5</i></b>
<b><i>3. Estado de Flujos de Efectivo.....</i></b>	<b><i>7</i></b>
<b><i>4. Estado de Cambios en el Patrimonio.....</i></b>	<b><i>9</i></b>
<b><i>5. Notas a los Estados Financieros.....</i></b>	<b><i>10</i></b>

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

Estados Financieros  
Al 31 de marzo de 2023



**QUALITAS COMPAÑÍA DE SEGUROS (COSTA RICA), S.A.**  
**BALANCE GENERAL**  
**al 31 de Marzo 2023 y 2022**  
**(Cifras en colones sin céntimos)**

	Nota	MARZO 2023	MARZO 2022		Nota	MARZO 2023	MARZO 2022
<b>ACTIVO</b>				<b>PASIVO</b>			
<b>DISPONIBILIDADES</b>		<b>2 642 872 305</b>	<b>6 208 007 354</b>	<b>OBLIGACIONES CON ENTIDADES</b>		<b>299 751 165</b>	<b>474 067 079</b>
Efectivo y Depósitos en Vista Entidades Financieras Pais	3.1.1	2 642 872 305	6 208 007 354	Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero		299 751 165	474 067 079
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>		<b>23 702 620 262</b>	<b>20 146 062 169</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>	3.7	<b>3 007 313 321</b>	<b>2 840 154 079</b>
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral	3.2	23 702 620 262	20 146 062 169	Cuentas por pagar diversas		2 669 257 414	2 549 296 509
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>	3.3	<b>11 406 718 950</b>	<b>9 550 377 985</b>	Provisiones		322 351 054	246 970 213
Primas por cobrar		10 686 135 527	8 949 090 152	Renta Diferida	3.9	15 704 853	43 887 357
Cuentas por cobrar		736 575 298	613 460 817	<b>PROVISIONES TÉCNICAS</b>	3.8	<b>19 591 743 209</b>	<b>20 076 268 956</b>
Estim.primas por cobrar	-	15 991 875	12 172 984	Provisiones para primas no devengadas		12 619 167 734	10 603 202 797
<b>PARTICIPACION DEL REASEGURO EN LAS PROVISION TECNICAS</b>		<b>158 187 184</b>	<b>179 628 920</b>	Provisión para Insuficiencia de primas		-	-
Participación del Reasegurador en Provisión para Primas No Devengadas		85 754 982	111 331 672	Provisión para siniestros reportados		6 972 575 475	8 816 962 918
Participación del Reasegurador en Provisión para Siniestros		72 432 202	68 297 248	Provisión para Siniestros Ocurridos y No Reportados		-	656 103 241
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	3.4	<b>930 517 392</b>	<b>967 415 272</b>	<b>CUENTAS ACREEDORAS Y DEUDORAS POR OPERACIÓN DE REASEGURO</b>		<b>97 783 010</b>	<b>117 644 286</b>
Mobiliario		167 120 526	149 050 658	Cuentas acreedoras y deudoras por reaseguro cedido y retrocedido		97 783 010	117 644 286
Equipo de Computación		344 020 295	602 203 751	<b>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS, AGENTES E INTERMEDIARIOS</b>		<b>1 109 043 529</b>	<b>992 223 980</b>
Vehículos		426 295 420	406 165 962	Obligaciones con agentes e intermediarios		1 109 043 529	992 223 980
Activos por Derecho de Uso	3.6	715 737 963	766 360 705	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>798 346 243</b>	<b>628 912 939</b>
(Depreciación acumulada propiedades, mobiliario y equipo)	-	722 656 812	956 365 804	Ingresos difendos		798 346 243	628 912 939
<b>OTROS ACTIVOS</b>	3.5	<b>1 095 297 266</b>	<b>1 223 111 711</b>				
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>€ 39 936 213 359</b>	<b>€ 38 274 603 411</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>€ 24 903 980 477</b>	<b>€ 25 129 271 319</b>

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

Estados Financieros  
Al 31 de marzo de 2023



**QUALITAS COMPAÑÍA DE SEGUROS (COSTA RICA), S.A.**  
**BALANCE GENERAL**  
al 31 de Marzo 2023 y 2022  
(Cifras en colones sin céntimos)

	Nota	MARZO 2023	MARZO 2022		Nota	MARZO 2023	MARZO 2022
<i>PATRIMONIO</i>							
<b>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO</b>		<b>10 174 552 700</b>	<b>10 174 552 700</b>			<b>10 174 552 700</b>	<b>10 174 552 700</b>
Capital pagado		10 174 552 700	10 174 552 700			10 174 552 700	10 174 552 700
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>		<b>-</b>	<b>-</b>			<b>-</b>	<b>-</b>
Aportes para incremento de capital		-	-			-	-
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>		<b>36 644 659</b>	<b>102 403 832</b>			<b>36 644 659</b>	<b>102 403 832</b>
Ajustes al Valor de los Activos		36 644 659	102 403 832			36 644 659	102 403 832
<b>RESERVAS PATRIMONIALES</b>		<b>208 199 328</b>	<b>120 432 540</b>			<b>208 199 328</b>	<b>120 432 540</b>
Reserva Legal		208 199 328	120 432 540			208 199 328	120 432 540
<b>RESULTADO ACUMULADO DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>4 076 219 778</b>	<b>2 288 218 263</b>			<b>4 076 219 778</b>	<b>2 288 218 263</b>
Utilidades acumuladas periodos anteriores		4 076 219 778	2 288 218 263			4 076 219 778	2 288 218 263
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>		<b>536 616 417</b>	<b>459 724 757</b>			<b>536 616 417</b>	<b>459 724 757</b>
Utilidad neta del periodo		536 616 417	459 724 757			536 616 417	459 724 757
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>15 032 232 882</b>	<b>13 145 332 092</b>			<b>15 032 232 882</b>	<b>13 145 332 092</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>39 936 213 359</b>	<b>38 274 603 411</b>			<b>39 936 213 359</b>	<b>38 274 603 411</b>

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 31 de marzo de 2023



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

Para el ejercicio comprendido del 01 de enero al 31 de marzo de 2023 y 2022  
(Cifras en colones sin céntimos)

	Nota	MARZO 2023	MARZO 2022
<b>INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGURO</b>		<b>8 649 356 167</b>	<b>6 730 197 393</b>
<b>INGRESOS POR PRIMAS</b>	<b>3.15</b>	<b>8 636 292 673</b>	<b>6 681 636 341</b>
Primas netas de extornos y anulaciones, seguro directo		8 636 292 673	6 681 636 341
<b>INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>		<b>2 717 604</b>	<b>6 621 016</b>
Comisiones y participaciones, reaseguro cedido		2 717 604	6 621 016
<b>INGRESOS POR SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO Y RETROCEDIDO</b>		<b>10 345 891</b>	<b>41 940 036</b>
Siniestros y gastos recuperados, reaseguro cedido		10 345 891	41 940 036
<b>GASTOS POR OPERACIONES DE SEGURO</b>	<b>3.16</b>	<b>5 960 833 854</b>	<b>4 186 820 282</b>
<b>GASTOS POR PRESTACIONES</b>		<b>3 589 888 617</b>	<b>2 514 722 793</b>
Siniestros pagados, seguros directos		3 589 888 617	2 514 722 793
<b>GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>		<b>1 031 776 042</b>	<b>659 775 609</b>
Gasto por comisiones, seguros directos		1 031 776 042	659 775 609
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION TÉCNICOS</b>		<b>1 311 993 165</b>	<b>946 111 758</b>
Gastos de personal		295 513 528	200 363 728
Gastos por servicios externos		880 944 356	652 927 775
Gastos de movilidad y comunicaciones		32 138 308	23 111 151
Gastos de infraestructura		58 094 473	56 953 166
Gastos generales		45 302 500	12 755 939
<b>GASTO DE PRIMAS CEDIDAS POR REASEGURO Y FIANZAS</b>		<b>27 176 030</b>	<b>66 210 122</b>
Primas cedidas, reaseguro cedido		27 176 030	66 210 122
<b>VARIACION DE LAS PROVISIONES TECNICAS</b>		<b>-2 066 977 891</b>	<b>-2 585 554 915</b>
<b>INGRESOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>		<b>13 727 392 334</b>	<b>11 052 134 752</b>
Ajustes a las provisiones técnicas		13 727 392 334	11 052 134 752
<b>GASTOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>		<b>15 794 370 225</b>	<b>13 637 689 667</b>
Ajustes a las provisiones técnicas		15 794 370 225	13 637 689 667
<b>UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>		<b>621 544 421</b>	<b>-42 177 805</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>3.14</b>	<b>4 397 433 572</b>	<b>2 559 551 187</b>
Otros ingresos financieros		10 975 660	21 725 446
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		444 159 957	204 098 243
Ganancias por diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo		3 942 297 953	2 333 727 498

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

Estados Financieros  
Al 31 de marzo de 2023

<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>3.13</b>	<b>4 264 924 675</b>	<b>1 977 522 092</b>
Obligaciones con entidades Financieras y No Financieras		4 260 812	4 957 242
Pérdidas por diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo		4 260 663 863	1 972 564 850
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>132 508 897</b>	<b>582 029 095</b>
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>		<b>754 053 318</b>	<b>539 851 290</b>
<b>INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES</b>		<b>7 403 548</b>	<b>10 185 982</b>
Disminución de estimación de cartera de créditos		7 403 548	10 185 982
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>787 746 787</b>	<b>681 673 068</b>
Ingresos operativos diversos		787 746 787	681 673 068
<b>GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS</b>		<b>2 222 868</b>	<b>9 184 027</b>
Gasto por estimación de deterioro de cartera de créditos y cuentas y comisiones por cobrar		2 222 868	9 184 027
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>495 784 136</b>	<b>376 059 951</b>
Comisiones por servicios		51 136 563	37 746 072
Gastos por provisiones		14 409 787	10 611 117
Otros gastos operativos		430 237 786	327 702 762
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION NO TÉCNICOS</b>		<b>306 750 542</b>	<b>228 366 682</b>
Gastos de personal		152 588 473	125 048 012
Gastos por servicios externos		50 198 103	49 849 277
Gastos de movilidad y comunicaciones		5 040 158	7 374 565
Gastos de infraestructura		12 434 609	15 467 200
Gastos generales		86 489 198	30 627 629
<b>RESULTADO DE LAS OTRAS OPERACIONES</b>		<b>-9 607 212</b>	<b>78 248 392</b>
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y</b>		<b>744 446 106</b>	<b>618 099 681</b>
Impuestos y participaciones		-207 829 690	-158 374 925
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO</b>	<b>3.12</b>	<b>536 616 417</b>	<b>459 724 757</b>
		0	0

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 31 de marzo de 2023



**QUALITAS COMPAÑÍA DE SEGUROS(COSTA RICA), S.A**  
**Estados de Flujos de Efectivo**  
**Para el periodo terminado al 31 de marzo 2023**  
**(En colones sin céntimos)**

	mar-23	mar-22
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		
Resultados del periodo	536 616 417	459 724 757
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		
<b>Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo.</b>		
Depreciaciones	33 524 845	54 017 874
Amortización	12 184 621	7 210 549
Retiros Propiedad Planta y Equipo	74 944 805	0
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales, neto del impuesto sobre renta	119 783 402	-57 505 602
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria		
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>		
Primas por cobrar	-2 757 439 679	-2 671 798 249
Otros activos	615 435 977	113 327 435
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		
Obligaciones a la vista y a plazo		
Otras cuentas por pagar y provisiones	1 464 662 751	3 171 607 713
Otros pasivos	237 777 195	184 863 548
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>	<b>337 490 333</b>	<b>1 261 448 026</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>		
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	916 200 646	2 841 232 545
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	-182 034 492	-69 121 636
Venta y disposición de inmuebles mobiliario y equipo		
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		
Otras actividades de inversión		
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>	<b>734 166 154</b>	<b>2 772 110 909</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>		
Otras obligaciones financieras nuevas		
Obligaciones subordinadas		
Nuevas obligaciones convertibles		
Nuevas obligaciones preferentes		
Pago de obligaciones		
Pago de dividendos		
Otras actividades de financiamiento		
Aportes de Capital recibidos en Efectivo		



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

Estados Financieros  
Al 31 de marzo de 2023

<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Aumento o (disminución) neto en efectivo y equivalentes	1 071 656 487	4 033 558 934
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del periodo</b>	<b>1 571 215 818</b>	<b>2 174 448 420</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del periodo</b>	<b>2 642 872 305</b>	<b>6 208 007 354</b>
Diferencia en saldo de efectivo al final del año (cuentas 110)	2 642 872 305	6 208 007 354
	0	0

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 31 de marzo de 2023



QUALITAS COMPAÑÍA DE SEGUROS (COSTA RICA), S.A.  
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto  
Para el periodo terminado el 31 de Marzo de 2022 y 2021 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				459 724 756		459 724 756
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			57 505 602			57 505 602
Saldo al 31 de marzo 2022	10 174 552 700	-	102 403 832	2 747 943 019	120 432 540	13 145 332 091
Atribuidos a la controladora						13 145 332 091

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				536 616 417		536 616 417
Reservas legales y otras reservas estatutarias				87 766 788	87 766 788	-
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales, neto del impuesto sobre renta			119 783 403			119 783 403
Saldo al 31 de marzo 2023	10 174 552 700	-	36 644 659	4 612 836 195	208 199 328	15 032 232 882
Atribuidos a la controladora						15 032 232 882

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****MARZO 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 Su actividad principal es la comercialización de seguros enfocado a vehículos.
- 1.4 La casa matriz es Quálitas Controladora, que se ubica en México.
- 1.5 En Costa Rica cuenta actualmente con una oficina principal y 6 oficinas regionales en Liberia, Pérez Zeledón, San Carlos, Alajuela, Cartago y Limón.
- 1.6 Dirección de sitio web: [www.qualitas.co.cr](http://www.qualitas.co.cr)
- 1.7 Número de funcionarios:

Marzo 2023	Marzo 2022
132	99

**2. Base para la elaboración de los Estados Financieros, así como las políticas contables específicas y seleccionadas y aplicadas para las transacciones y sucesos significativos.****a. Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas:**

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.

Esta dispuesto el acatamiento de Las NIIF y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera de conformidad con los textos vigentes al primero de enero del 2011 de las NIIF 2011, con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de esta Normativa. Las normas se aplican a partir de la fecha efectiva de vigencia, por lo que no se permite su adopción anticipada.

Se presentan las cuentas más significativas de la compañía y que son parte integral de su operación de manera comparativa con el mismo período intermedio del ejercicio inmediato anterior, según lo establece la normativa y la NIC 34

**a.1) Base de cumplimiento**

Los estados financieros fueron aprobados de manera unánime por la Junta Directiva el 21 de abril de 2023, mediante el Acta N° 6 del tercer 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.

**a. 2) Moneda**

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 marzo de 2023 el tipo de cambio se encontraba US\$1.00 a ₡ 540,39 la compra y ₡ 545,95 la venta, a marzo 2022 se encontraba US\$1.00 a ₡ 660,48 la compra y ₡667,10 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

**a. 3) 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.

**a. 4) 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.

**a. 5) 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.

**a. 6) Activos cedidos en garantía o restringidos en su uso**

Al cierre del mes de marzo de 2023 y 2022 la compañía no cuenta con activos cedidos en garantía o restringidos en su uso.

**a. 7) Período económico**

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

**a. 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.

**a. 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.

**a. 10) Provisión para prestaciones legales**

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

**a. 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.

**a. 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.

**a. 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.

**a. 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.

**a. 15) Reconocimiento de ingresos y gastos**

Nuestra 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.

**a. 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.

***a. 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 marzo de 2023 y 2022 el Índice de Suficiencia de Capital que mostraba la compañía es de 2.56 y 2.35 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.

**a. 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 marzo 2023 y 2022 se presentan los siguientes saldos en las cuentas de activo, pasivo, gastos e ingresos relacionadas directamente con la operación de seguros.

<b>Activo</b>	<b>marzo 2023</b>	<b>marzo 2022</b>
Deudor por prima colones	₡ 6 259 322 662	₡ 4 409 857 156
Deudor por prima dólares	4 241 574 933	4 287 966 448
Primas vencidas colones	125 565 908	65 240 363
Primas vencidas dólares	59 672 024	186 026 185
<b>Total activo</b>	<b>₡ 10 686 135 527</b>	<b>₡ 8 949 090 152</b>
<b>Pasivo</b>	<b>marzo 2023</b>	<b>marzo 2022</b>
Provisiones de riesgos en curso	₡ 12 619 167 734	₡ 10 603 202 797
Provisiones de obligaciones contractuales	6 972 575 475	8 816 962 918
Provisión Insuficiencia de prima	-	-
Provisión siniestros ocurridos no reportados	-	656 103 241
<b>Total pasivo</b>	<b>₡ 19 591 743 209</b>	<b>₡ 20 076 268 956</b>

Estado de Resultados Técnico	Marzo 2023	Marzo 2022
Primas Retenidas	₡ 8 609 116 642	₡ 6 615 426 219
(-) Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en curso y Reservas Insuf Primas	(2 916 975 143)	(2 192 559 157)
<b>Primas de Retención Devengadas</b>	₡ 5 692 141 499	₡ 4 422 867 062
<b>(-) Costo Neto de Adquisición</b>	₡ 1 029 058 439	₡ 653 154 593
<b>(-) Costo Neto De Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Contractuales</b>	3 425 808 943	3 384 603 440
<b>(-) Gastos de Administración Técnicos</b>	615 729 696	427 286 833
<b>Utilidad (Pérdida) Técnica</b>	₡ <b>621 544 421</b>	₡ <b>(42 177 805)</b>

**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.

**a. 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.

*a. 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.

## **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.

### **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.

### **22.2) NIC 7: Estados de Flujo de Efectivo**

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

### **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.

#### ***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.

#### ***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.

#### ***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.

##### ***a. 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 supervisor 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.

#### **22.8) 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.

### **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 marzo 2023 y 2022 presentan un saldo de ¢ 23.702.620.262,00 y ¢ 20.146.062.169,00 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 marzo 2023 y 2022 presentan un saldo de ¢ 19.591.743.209,00 y ¢ 20.076.268.956,00 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 31 de marzo de 2023 y 2022 se detallan a continuación:

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

Estados Financieros  
Al 31 de marzo de 2023

<b>Disponibilidades</b>	<b>marzo 2023</b>	<b>marzo 2022</b>
En moneda colones	₡ 1 922 687 309	₡ 3 401 868 656
En moneda dólares	720 184 996	2 806 138 698
<b>TOTAL</b>	<b>₡ 2 642 872 305</b>	<b>₡ 6 208 007 354</b>

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:

	<b>marzo 2023</b>	<b>marzo 2022</b>
Entidades Gobierno y Banco Central de Costa Rica	17 556 340 728	14 128 276 658
Entidades Financieras Públicas y Privados	6 146 279 534	6 017 785 511
<b>TOTAL</b>	<b>₡ 23 702 620 262</b>	<b>₡ 20 146 062 169</b>

**3.3 Comisiones, primas y cuentas por cobrar**

El detalle de comisiones, primas y cuentas por cobrar al 31 de marzo de 2023 y 2022 se detalla a continuación

	<b>marzo 2023</b>	<b>marzo 2022</b>
Deudor por prima	10 500 897 595	8 697 823 605
Prima vencida	185 237 932	251 266 548
<b>Subtotal</b>	<b>10 686 135 527</b>	<b>8 949 090 153</b>
Menos Estimación primas x cobrar	(15 991 875)	(12 172 984)
<b>Sub total del mes</b>	<b>10 670 143 652</b>	<b>8 936 917 169</b>
<b>Mas</b>		
Cuentas por cobrar Compañías Relacionadas	18 024 193	6 756 558
Comisiones y cuentas por cobrar	428 623 097	372 735 266
Impuesto sobre la Renta diferido	51 797 652	40 586 034
Impuesto al Valor Agregado	238 130 355	193 382 959
<b>Saldo final del mes</b>	<b>736 575 298</b>	<b>613 460 817</b>

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

Estados Financieros  
Al 31 de marzo de 2023

<b>Total Comisiones, primas y cuentas por cobrar</b>	<b>₡ 11 406 718 950</b>	<b>₡ 9 550 377 985</b>
--	-------------------------	------------------------

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**

	<b>DICIEMBRE 2022</b>	<b>Adiciones</b>	<b>Retiros</b>	<b>MARZO 2023</b>
COSTO DE EQUIPOS Y MOBILIAR	162 843 890	5 377 562	- 1 100 926	167 120 526
COSTO DE EQUIPOS DE COMPUTA	334 564 584	34 691 266	- 25 235 556	344 020 295
COSTO DE VEHICULOS	332 938 079	107 243 239	- 13 885 898	426 295 420
ACTIVO DERECHO USO EDIF-INS	714 358 001	1 379 962		715 737 963
(DEPRE ACUM COSTO EQUIPO Y	- 56 923 619	- 4 673 797	1 100 926	- 60 496 489
(DEPRE ACUM COSTO EQUIPO CO	- 159 058 344	- 16 528 915	25 235 556	- 150 351 703
(DEPRE ACUM COSTO VEHICULOS	- 91 945 540	- 17 171 604	13 885 898	- 95 231 246
(DEPREC AMUN DERECHO USO-ED	- 381 204 464	- 35 372 909		- 416 577 373
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y E</b>	<b>855 572 588</b>	<b>74 944 805</b>	<b>-</b>	<b>930 517 392</b>

	<b>DICIEMBRE 2021</b>	<b>Adiciones</b>	<b>Retiros</b>	<b>MARZO 2022</b>
COSTO DE EQUIPOS Y MOBILIAR	146 449 362	2 601 297	-	149 050 658
COSTO DE EQUIPOS DE COMPUTA	587 919 567	14 284 184	-	602 203 751
COSTO DE VEHICULOS	353 929 806	52 236 156	-	406 165 962
ACTIVO DERECHO USO EDIF-INS	742 414 262	23 946 442	-	766 360 705
(DEPRE ACUM COSTO EQUIPO Y	- 84 064 367	- 3 654 125	-	- 87 718 491
(DEPRE ACUM COSTO EQUIPO CO	- 425 227 563	- 16 296 467	-	- 441 524 030
(DEPRE ACUM COSTO VEHICULOS	- 106 081 575	- 12 033 663	-	- 118 115 238
(DEPREC AMUN DERECHO USO-ED	- 286 974 425	- 22 033 620	-	- 309 008 044
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y E</b>	<b>928 365 067</b>	<b>39 050 204</b>	<b>-</b>	<b>967 415 272</b>

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 31 de marzo 2023 y 2022 los otros activos se detallan a continuación:

	marzo 2023	marzo 2022
Impuestos pagados anticipados	₡ 44 775 263	₡ 333 496 904
Costo diferido comisiones	949 477 883	818 118 369
Activos Intangibles (Software)	26 200 473	15 582 046
Activos restringidos (Depósito en garantía)	7 954 026	7 271 118
Gastos pagados por anticipado	66 889 621	48 643 273
<b>Total otros activos</b>	<b>₡ 1 095 297 266</b>	<b>₡ 1 223 111 711</b>

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 31 de marzo 2023 y 2022 se detallan a continuación:

	marzo 2023	marzo 2022
Valor de Adquisición del Software	<b>49 575 231</b>	<b>105 078 646</b>
(Amortización Acumulada de Software)	(23 374 759)	(89 496 599)
<b>Total Neto</b>	<b>₡ 26 200 472</b>	<b>₡ 15 582 047</b>

### 3.7 Cuentas por pagar y Provisiones

Al 31 de marzo 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	marzo 2023	marzo 2022
Acreeedores diversos por pagar	₡ 243 083 884	₡ 172 857 013
Honorarios por pagar	17 214 422	6 989 207
Impuestos por pagar	2 237 877 390	2 103 014 779
Obligaciones Patronales	343 010 180	401 722 290
Cuentas por pagar relacionadas	0	0

Otras provisiones	150 422 591	111 683 433
Impuesto sobre la renta diferida	15 704 854	43 887 357
<b>Total</b>	<b>₡ 3 007 313 321</b>	<b>₡ 2 840 154 079</b>

### 3.8 Provisiones Técnicas

El detalle de provisiones al 31 de marzo de 2023 y 2022 por seguros generales se detalla a continuación:

	marzo 2023	marzo 2022
Primas no Devengadas	₡ 12 619 167 734	₡10 603 202 796
Insuficiencia de prima	-	-
Siniestros reportados	6 972 575 475	8 816 962 919
Siniestros ocurridos y no reportados	-	656 103 241
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>₡ 19 591 743 209</b>	<b>₡20 076 268 956</b>

- 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.

Para cierre de marzo 2023, la cuenta de Impuesto diferido por pagar presenta un saldo de ¢ 51.797.652,00 en el activo correspondiente a las diferencias temporarias presentadas al cierre del período, relacionadas con provisiones por obligaciones patronales constituidas por la cesantía y ¢ - 15.704.854,00 como ajuste al patrimonio correspondiente a ajustes por valuación de las inversiones disponibles para la venta.

	marzo 2023	marzo 2022
Ganancias (Pérdidas) No Realizadas	52 349 513	146 291 189
Ajuste por Impuesto Diferido	(15 704 853)	(43 887 357)
Provisiones para Obligaciones Patronales	173 346 147	135 286 780
Ajuste por Impuesto Diferido	(51 797 652)	(40 586 034)
<b>Total Impuesto Diferido</b>	<b>¢ (67 502 506)</b>	<b>¢ (84 473 391)</b>

### 3.10 Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 31 de marzo de 2023 y 2022, el detalle de saldos y transacciones con partes relacionadas se detalla a continuación:

Activo	marzo 2023	marzo 2022
Cuentas y productos por cobrar	11 357 764	3 714 681
<b>Total activo</b>	<b>¢ 11 357 764</b>	<b>¢ 3 714 681</b>
<b>Pasivo</b>		
Cuentas y productos por pagar	-	-
<b>Total pasivo</b>	<b>¢ -</b>	<b>¢ -</b>

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

- a. Soporte de los sistemas de información.

- b. Asistencia en manejo de Tesorería.
- c. Manejo operacional de inversiones.
- d. Análisis técnico de tarifas de las pólizas de seguro.
- e. Atención de siniestros con Quálitas El Salvador

En relación con el gasto, el saldo presente al cierre de marzo 2023 es de ¢ 4.653.882,00 ( ¢ 5.234.733,00 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 31 de marzo 2023 y 2022 el valor de la unidad de desarrollo (tomando como referencia la página de SUGEVAL) corresponde a ¢ 1.026,412 y ¢ 966,097 respectivamente.

En Colones	marzo 2023	marzo 2022
<b>Capital Mínimo de Funcionamiento</b>		
Capital Mínimo Obligatorio	¢ 3 079 236 000	¢ 2 898 291 000
Capital reportado	¢ 14 995 588 223	¢13 042 928 260
<b>Exceso</b>	<b>11 916 352 223</b>	<b>10 144 637 260</b>
Calculo CMF:		
Unidades de desarrollo mínimas	3 000 000	3 000 000
Valor Unidad de Desarrollo	1 026.412	966.097

### 3.12 Utilidad Neta del Periodo

Al 31 de marzo de 2023 y 2022 los Estados Financieros de Quálitas reflejan una utilidad neta del período por la suma de ¢ 536.616.417,00 y ¢ 459.724.757,00 respectivamente.

A nivel de actividad neta por operación de seguros Quálitas obtiene una utilidad neta por la suma de ¢ 621.544.421,00 en el 2023 y una pérdida neta por ¢ 42.177.805,00 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.

	Marzo 2023	Marzo 2022
<b>Utilidad (Pérdida) Técnica</b>	<b>₡ 621 544 421</b>	<b>₡ (42 177 805)</b>
(-) Gastos de Operación Netos	9 607 212	(78 248 391)
Utilidad (Pérdida) de la Operación	611 937 209	36 070 586
Resultado Integral de Financiamiento	(132 508 897)	(582 029 095)
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b>	<b>744 446 106</b>	<b>618 099 680</b>
(-) Provisión Impuesto sobre la Renta	(207 829 690)	(158 374 925)
<b>Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio</b>	<b>₡ 536 616 417</b>	<b>₡ 459 724 757</b>

### 3.13 Gastos Financieros:

Al 31 de marzo de 2023 y 2022 la cuenta muestra la siguiente composición:

En Colones	marzo 2023	marzo 2022
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	4 260 663 863	1 972 564 850
Obligaciones con entidades Financieras y no Financieras	4 260 812	4 957 243
<b>TOTAL</b>	<b>₡ 4 264 924 675</b>	<b>₡ 1 977 522 092</b>

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 31 de marzo de 2023 y 2022 la cuenta muestra la siguiente composición:

En Colones	marzo 2023	marzo 2022
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	444 159 958	204 098 243
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	3 942 297 953	2 333 727 498
Otros Ingresos Financieros	10 975 661	21 725 447

<b>TOTAL</b>	₡ 4 397 433 572	₡ 2 559 551 187
--------------	-----------------	-----------------

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 31 de marzo de 2023 y 2022 la cuenta muestra la siguiente composición:

	marzo 2023		marzo 2022	
	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Autos	₡ 3 167 183 852		₡ 2 125 606 903	
Camiones	₡ 1 320 405 043		₡ 863 402 565	
Autos Dólares	₡ 3 009 236 358	\$ 5 511 927	₡ 2 868 795 911	\$ 4 300 399
Camiones Dólares	₡ 1 139 467 420	\$ 2 087 128	₡ 823 830 962	\$ 1 234 944
<b>Total</b>	<b>₡ 8 636 292 673</b>	<b>\$ 7 599 055</b>	<b>₡ 6 681 636 341</b>	<b>\$ 5 535 343</b>

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 31 de marzo de 2023 y 2022 los gastos corresponden a:

	marzo 2023	marzo 2022
Gastos por Prestaciones	₡ 3 589 888 617	₡ 2 514 722 793
Gastos por Comisiones y Participaciones	₡ 1 031 776 042	₡ 659 775 609
Gastos de Administración Técnicos	₡ 1 311 993 165	₡ 946 111 759
Gasto de Primas Cedidas por Reaseguro y Fianzas	₡ 27 176 030	₡ 66 210 122
<b>Total</b>	<b>₡ 5 960 833 854</b>	<b>₡ 4 186 820 282</b>

- a) Al 31 de marzo 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 31 de marzo 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:

	marzo 2023	marzo 2022
<b>Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudora</b>	<b>₡ (28 301 144 985 636)</b>	<b>₡ (24 001 855 312 749)</b>
Sumas Aseguradas Colones	₡ (19 076 472 583 558)	₡ (13 698 867 941 389)
Sumas Aseguradas Dólares	₡ (9 224 672 402 078)	₡ (10 302 987 371 360)
<b>Cuentas de Orden por Cuenta Propia Acreedora</b>	<b>₡ 28 301 144 985 636</b>	<b>₡ 24 001 855 312 749</b>
Sumas Aseguradas Colones	₡ 19 076 472 583 558	₡ 13 698 867 941 389
Sumas Aseguradas Dólares	₡ 9 224 672 402 078	₡ 10 302 987 371 360

## 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.

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

Estados Financieros  
Al 31 de marzo de 2023

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.

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.

	Marzo		Marzo	
	2023		2022	
	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Disponibilidades en moneda extranjera	₡ 720 184 996	\$ 1 319 141	₡ 2 806 138 698	\$4 206 474
Inversiones en moneda nacional	₡18 952 084 158		₡ 13 318 403 374	
Inversiones en moneda extranjera	₡ 4 750 536 104	\$ 8 701 412	₡ 6 827 658 795	\$10 234 836
<b>TOTAL</b>	<b>₡24 422 805 258</b>	<b>\$ 10 020 553</b>	<b>₡ 22 952 200 867</b>	<b>\$14 441 309</b>

**4.2. Riesgo de Tipo de Cambio:**

Los activos y pasivos se valoran al tipo de cambio:

	marzo 2023	marzo 2022
Tipo de Cambio Venta	₡ 545.95	₡ 667.10

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

**Cuentas en moneda extranjera:**

	Marzo 2023 Colones	Marzo 2023 Dólares	Marzo 2022 Colones	Marzo 2022 Dólares
<b>Activos en moneda extranjera:</b>				
Disponibilidades	720 184 996	1 319 141	2 806 138 698	4 206 474
Inversiones en Instrumentos Financieros	4 750 536 104	8 701 412	6 827 658 795	10 234 836
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	4 467 136 611	8 182 318	4 599 192 680	6 894 308
Cuentas Acreedoras y Deudoras por Operación de Reaseguro	124 924 416	228 820	162 156 073	243 076
Propiedad, Mobiliario y Equipo	-	-	731 165 358	1 096 036
Otros activos	321 214 339	588 359	361 037 528	541 205
<b>TOTAL ACTIVOS:</b>	<b>¢10 383 996 465.53</b>	<b>\$19 020 050</b>	<b>¢15 487 349 132.00</b>	<b>\$23 215 933</b>
<b>Pasivos moneda extranjera:</b>				
Obligaciones con entidades no financieras	285 380 093	522 722	451 888 250	677 392
Cuentas por pagar y provisiones	853 756 230	1 563 799	879 588 541	1 318 526
Provisiones técnicas	7 582 021 286	13 887 758	8 949 415 725	13 415 404
Cuentas Acreedoras y Deudoras Reaseguro Cedido Retrocedido	97 783 010	179 106	117 644 286	176 352
Obligaciones con asegurados	383 852 276	703 091	423 105 056	634 245
Otros pasivos	343 950 422	630 004	310 432 884	465 347
<b>TOTAL PASIVOS:</b>	<b>¢9 546 743 317.20</b>	<b>\$17 486 479</b>	<b>¢11 132 074 742.00</b>	<b>\$16 687 265</b>
<b>Posición en moneda extranjera</b>	<b>¢837 253 148.33</b>	<b>\$1 533 571</b>	<b>¢4 355 274 390.00</b>	<b>\$6 528 668</b>

**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.

	<b>marzo 2023</b>		<b>marzo 2022</b>	
Disponibilidades	₡	2 642 872 305	₡	6 208 007 354
Inversiones	₡	23 702 620 262	₡	20 146 062 169
<b>TOTAL</b>	₡	<b>26 345 492 567</b>	₡	<b>26 354 069 523</b>

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.

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

Estados Financieros  
Al 31 de marzo de 2023

2023	a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	91 a 180 días	181 a 360 días	Más de 360 días
<b>Activos</b>						
Inversiones	€ 2 698 273 762	€ 1 013 920 499	360 785 085.50	€ 1 615 788 480	€ 1 773 769 589	€ 16 240 082 846
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	9 980 059 621	799 931 642	397 920 717	138 475 742	22 553 354	67 777 873
<b>TOTAL ACTIVOS:</b>	<b>€ 12 678 333 383</b>	<b>€ 1 813 852 141</b>	<b>€ 758 705 803</b>	<b>€ 1 754 264 222</b>	<b>€ 1 796 322 943</b>	<b>€ 16 307 860 719</b>
<b>Pasivos:</b>						
Cuentas por pagar y provisiones	€ 489 503 008	€ 2 125 031 410	€ 224 470 699	€ 85 360 091	€ 82 948 114	€ -
Reserva de siniestros	2 440 401 401	3 137 658 959	1 045 886 320	348 628 795	-	-
Obligaciones con asegurados	1 014 498 137	87 698 817	4 815 077	2 031 497	-	-
Otros pasivos	732 491 424	49 602 571	15 503 585	748 663	-	-
<b>TOTAL PASIVOS:</b>	<b>€ 4 676 893 970</b>	<b>€ 5 399 991 757</b>	<b>€ 1 290 675 681</b>	<b>€ 436 769 046</b>	<b>€ 82 948 114</b>	<b>€ -</b>
<b>Vencimiento de activos y pasivos</b>	<b>€ 8 001 439 413</b>	<b>€ (3 586 139 616)</b>	<b>€ (531 969 879)</b>	<b>€ 1 317 495 176</b>	<b>€ 1 713 374 829</b>	<b>€ 16 307 860 719</b>
<b>2022</b>						
<b>Activos</b>						
Inversiones	€ -	€ 5 105 171 705	101 924 547.00	€ 4 066 789 196	€ 4 172 641 519	€ 6 699 535 202
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	7 544 110 380	1 262 103 625	448 811 174	121 648 543	173 704 264	-
<b>TOTAL ACTIVOS:</b>	<b>€ 7 544 110 380</b>	<b>€ 6 367 275 330</b>	<b>€ 550 735 721</b>	<b>€ 4 188 437 739</b>	<b>€ 4 346 345 783</b>	<b>€ 6 699 535 202</b>
<b>Pasivos:</b>						
Cuentas por pagar y provisiones	€ 462 294 351	€ 2 006 913 141	€ 211 993 666	€ 80 615 415	€ 78 337 505	€ -
Reserva de siniestros	3 085 937 002	3 967 633 308	1 322 544 436	440 848 173	-	-
Obligaciones con asegurados	936 376 668	42 064 805	13 147 614	634 893	-	-
Otros pasivos	577 034 511	39 075 400	12 213 254	589 774	-	-
<b>TOTAL PASIVOS:</b>	<b>€ 5 061 642 532</b>	<b>€ 6 055 686 654</b>	<b>€ 1 559 898 970</b>	<b>€ 522 688 255</b>	<b>€ 78 337 505</b>	<b>€ -</b>
<b>Vencimiento de activos y pasivos</b>	<b>€ 2 482 467 848</b>	<b>€ 311 588 676</b>	<b>€ (1 009 163 249)</b>	<b>€ 3 665 749 484</b>	<b>€ 4 268 008 278</b>	<b>€ 6 699 535 202</b>

#### 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 marzo 2023 y 2022.

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

Estados Financieros  
Al 31 de marzo de 2023

	marzo 2023	marzo 2022
Automóviles	4 618 685 081	5 710 965 157
Camiones	2 353 890 394	3 105 997 762
<b>Provisión Siniestros reportados</b>	<b>₡ 6 972 575 475</b>	<b>₡ 8 816 962 919</b>
<b>Provisión Siniestros ocurridos y no reportados</b>	<b>₡ -</b>	<b>₡ 656 103 241</b>

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 marzo 2023 y 2022.

	marzo 2023	marzo 2022
Automóviles	9 241 715 708	8 017 348 158
Camiones	3 377 452 026	2 585 854 638
<b>Provisión Primas no Devengadas</b>	<b>₡ 12 619 167 734</b>	<b>₡ 10 603 202 796</b>
<b>Provisión Insuficiencia de prima</b>	<b>₡ 0</b>	<b>₡ 0</b>

#### 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:

	marzo 2023	marzo 2022
RCS Riesgo General de Activos	₡ 1 401 464 505	₡ 1 206 718 470
RCS Operativo	775 590 142	602 288 069
RCS Riesgos Seguros Generales	3 469 535 424	3 394 247 706
RCS Riesgo de Reaseguro Cedido	158 187 184	183 999 366

RCS Riesgo Catastrófico	-	-
<b>Total RCS</b>	<b>₡ 5 804 777 255</b>	<b>₡ 5 387 253 611</b>

#### 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 2019.

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
<b>Resultado Operativo</b>	<b>663</b>	<b>572</b>	<b>727</b>	<b>757</b>	<b>2.719</b>
Prod. Inversiones	695	798	898	1.022	3.413
<b>Resultado Financiero</b>	<b>695</b>	<b>798</b>	<b>898</b>	<b>1.022</b>	<b>3.413</b>
Util. Antes. Impuestos	1.358	1.370	1.624	1.779	6.132
Impuestos	407	411	487	534	1.839
<b>Utilidad Neta</b>	<b>951</b>	<b>959</b>	<b>1.137</b>	<b>1.245</b>	<b>4.292</b>

#### 5. Contingencia Legal

A continuación, se transcribe el detalle de litigios pendientes o inminentes al 31 de marzo 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.
  - 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 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 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 31 de marzo 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.

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

Estados Financieros  
Al 31 de marzo de 2023

---

- 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.