

# *Estados Financieros*

*Al*

*30 de setiembre de*

*2023*

*San José, Costa Rica*



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

Estados Financieros  
Al 30 de setiembre de 2023

**Estados Financieros Intermedios**  
**Setiembre 2023, 2022**

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

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

Estados Financieros  
Al 30 de setiembre de 2023



**QUALITAS COMPAÑIA DE SEGUROS (COSTA RICA), S.A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**al 30 de setiembre 2023 y 2022**  
**(Cifras en colones sin céntimos)**

	Nota	SETIEMBRE 2023	SETIEMBRE 2022		Nota	SETIEMBRE 2023	SETIEMBRE 2022
<b>ACTIVO</b>				<b>PASIVO</b>			
<b>DISPONIBILIDADES</b>		<b>975 685 920</b>	<b>3 284 693 400</b>	<b>OBLIGACIONES CON ENTIDADES</b>		<b>237 813 785</b>	<b>374 971 267</b>
Efectivo y Depósitos en Vista Entidades Financieras Pais	3,1	975 685 920	3 284 693 400	Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero		237 813 785	374 971 267
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>		<b>25 889 098 054</b>	<b>22 810 697 250</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>	3,7	<b>2 776 728 209</b>	<b>2 969 502 829</b>
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral	3,2	25 889 098 054	22 810 697 250	Cuentas por pagar diversas		2 375 630 845	2 683 217 978
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>	3,3	<b>10 817 157 862</b>	<b>9 236 650 757</b>	Provisiones		300 175 548	286 284 851
Primas por cobrar		9 890 184 112	8 605 010 486	Renta Diferida		100 921 816	-
Cuentas por cobrar		941 775 111	652 812 826	<b>PROVISIONES TÉCNICAS</b>	3,8	<b>20 656 525 697</b>	<b>18 657 205 854</b>
Estim.primas por cobrar	-	14 801 360	21 172 555	Provisiones para primas no devengadas		12 357 859 118	10 536 215 879
<b>PARTICIPACION DEL REASEGURO EN LAS PROVISION TECNICAS</b>		<b>136 222 514</b>	<b>106 049 189</b>	Provisión para Insuficiencia de primas		-	-
Participación del Reasegurador en Provisión para Primas No Devengadas		32 577 522	31 554 531	Provisión para siniestros reportados		8 219 142 805	7 878 047 763
Participación del Reasegurador en Provisión para Siniestros		103 644 992	74 494 658	Provisión para Siniestros Ocurridos y No Reportados		79 523 774	242 942 212
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	3,4	<b>964 412 325</b>	<b>816 316 854</b>	<b>CUENTAS ACREEDORAS Y DEUDORAS POR OPERACIÓN DE REASEGURO</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Mobiliario		177 665 546	141 162 559	Cuentas acreedoras y deudoras por reaseguro cedido y retrocedido		-	-
Equipo de Computación		309 564 880	367 792 645	<b>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS, AGENTES E INTERMEDIARIOS</b>		<b>864 709 502</b>	<b>933 199 549</b>
Vehículos		540 407 914	320 553 513	Obligaciones con agentes e intermediarios		864 709 502	933 199 549
Activos por Derecho de Uso		706 304 519	728 680 899	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>692 745 100</b>	<b>617 123 640</b>
(Depreciación acumulada propiedades, mobiliario y equipo)	-	769 530 534	741 872 762	Ingresos diferidos		692 745 100	617 123 640
<b>OTROS ACTIVOS</b>	3,5	<b>1 725 172 620</b>	<b>1 434 575 471</b>				
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>€ 40 507 749 295</b>	<b>€ 37 688 982 921</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>€ 25 228 522 293</b>	<b>€ 23 552 003 139</b>

Continúa.....



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

Estados Financieros  
Al 30 de setiembre de 2023



QUÁLITAS COMPAÑÍA DE SEGUROS (COSTA RICA), S.A.  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
al 30 de setiembre 2023 y 2022  
(Cifras en colones sin céntimos)

	Nota	SETIEMBRE 2023	SETIEMBRE 2022		Nota	SETIEMBRE 2023	SETIEMBRE 2022
<b>PATRIMONIO</b>							
<b>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO</b>		<b>10 174 552 700</b>	<b>10 174 552 700</b>				
Capital pagado		10 174 552 700	10 174 552 700				
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>		<b>-</b>	<b>-</b>				
Aportes para incremento de capital		-	-				
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>		<b>235 484 238</b>	<b>-</b>				
Ajustes al Valor de los Activos		235 484 238	-				
<b>RESERVAS PATRIMONIALES</b>		<b>208 199 328</b>	<b>120 432 540</b>				
Reserva Legal		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>				
Utilidades acumuladas periodos anteriores		4 076 219 778	2 288 218 263				
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>584 770 958</b>	<b>1 676 126 008</b>				
Utilidad neta del periodo	3,12	584 770 958	1 676 126 008				
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>€ 15 279 227 002</b>	<b>€ 14 136 979 782</b>				
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>€ 40 507 749 295</b>	<b>€ 37 688 982 921</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>€ 40 507 749 295</b>	<b>€ 37 688 982 921</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 30 de setiembre de 2023

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

	Nota	SEPTIEMBRE 2023	SEPTIEMBRE 2022
<b>INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGURO</b>		€ 19 924 789 136	€ 16 441 385 226
<b>INGRESOS POR PRIMAS</b>	3,15	19 873 762 580	16 367 693 995
Primas netas de extornos y anulaciones, seguro directo		19 873 762 580	16 367 693 995
<b>INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>		2 901 301	4 654 646
Comisiones y participaciones, reaseguro cedido		2 901 301	4 654 646
Participación en venta neta de salvamentos		-	-
<b>INGRESOS POR SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO Y RETROCEDIDO</b>		48 125 256	69 036 584
Siniestros y gastos recuperados, reaseguro cedido		48 125 256	69 036 584
<b>GASTOS POR OPERACIONES DE SEGURO</b>	3,16	17 576 315 663	14 022 083 405
<b>GASTOS POR PRESTACIONES</b>		10 621 127 668	8 413 690 010
Siniestros pagados, seguros directos		10 621 127 668	8 413 690 010
Siniestros recobrados		-	-
<b>GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>		2 734 583 514	2 213 220 393
Gasto por comisiones, seguros directos		2 734 583 514	2 213 220 393
Participación en salvamentos		-	-
<b>GASTOS DE PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y FIANZAS</b>		-	-
Primas cedidas, no vida		-	-
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION TÉCNICOS</b>		4 191 591 512	3 348 626 563
Gastos de personal		916 514 078	670 071 739
Gastos por servicios externos		2 873 945 593	2 345 399 702
Gastos de movilidad y comunicaciones		72 855 999	95 476 218
Gastos de infraestructura		181 089 618	177 271 999
Gastos generales		147 186 225	60 406 905
<b>GASTO DE PRIMAS CEDIDAS POR REASEGURO Y FIANZAS</b>		29 012 969	46 546 439
Primas cedidas, reaseguro cedido		29 012 969	46 546 439
<b>VARIACION DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>	-€	3 229 096 821	-€ 1 643 998 646
<b>INGRESOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>		36 134 332 862	32 022 690 196
Ajustes a las provisiones técnicas		36 134 332 862	32 022 690 196
<b>GASTOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>		39 363 429 683	33 666 688 843
Ajustes a las provisiones técnicas		39 363 429 683	33 666 688 843
<b>UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>	2,18 -€	880 623 347	€ 775 303 174

Continúa.....

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

Estados Financieros  
Al 30 de setiembre de 2023

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

	Nota	SETIEMBRE 2023	SETIEMBRE 2022
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>3,14</b>	<b>12 231 895 662</b>	<b>10 580 226 024</b>
Otros ingresos financieros		31 953 243	82 273 918
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		1 545 672 405	713 745 290
Ganancias por diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo		10 654 270 015	9 784 206 817
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>3,13</b>	<b>10 988 058 623</b>	<b>9 138 430 359</b>
Obligaciones con entidades Financieras y No Financieras		11 346 439	13 884 414
Pérdidas por diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo		10 976 712 184	9 124 545 945
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>€</b>	<b>1 243 837 040</b>	<b>€ 1 441 795 665</b>
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>		<b>363 213 692</b>	<b>2 217 098 839</b>
<b>INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES</b>		<b>39 695 914</b>	<b>46 471 428</b>
Disminución de estimación de cartera de créditos		39 695 914	46 471 428
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>2 473 699 943</b>	<b>1 918 755 508</b>
Ingresos operativos diversos		2 473 699 943	1 918 755 508
<b>GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS</b>		<b>33 324 719</b>	<b>54 469 044</b>
Gasto por estimación de deterioro de cartera de créditos y cuentas y comisiones por cobrar		33 324 719	54 469 044
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>1 305 530 097</b>	<b>1 058 325 811</b>
Comisiones por servicios		158 722 129	118 966 989
Gastos por provisiones		45 788 759	35 629 821
Otros gastos operativos		1 101 019 209	903 729 001
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION NO TÉCNICOS</b>		<b>717 474 620</b>	<b>778 970 318</b>
Gastos de personal		385 658 330	432 108 497
Gastos por servicios externos		105 472 743	122 098 335
Gastos de movilidad y comunicaciones		37 232 492	40 068 017
Gastos de infraestructura		35 834 268	47 459 627
Gastos generales		153 276 787	137 235 842
<b>RESULTADO DE LAS OTRAS OPERACIONES</b>	<b>€</b>	<b>457 066 420</b>	<b>€ 73 461 763</b>
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y</b>	<b>€</b>	<b>820 280 113</b>	<b>€ 2 290 560 602</b>
Impuestos y participaciones	-	235 509 155	- 614 434 593
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO</b>	<b>3,12 €</b>	<b>584 770 958</b>	<b>€ 1 676 126 008</b>

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 setiembre de 2023



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

	Notas	SETIEMBRE 2023	SETIEMBRE 2022
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del periodo		584 770 958	1 676 126 008
<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		80 398 567	160 475 168
Amortización	-	1 125 042	6 415 549
Retiros Propiedad Planta y Equipo	<b>3,4</b>	125 185 601	418 622 139
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales, neto del impuesto sobre renta		318 622 981	282 259 163
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>			
Primas por cobrar	-	2 167 878 591	2 358 071 020
Otros activos		20 834 954	23 761 595
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>			
Otras cuentas por pagar y provisiones		1 904 239 157	1 643 808 637
Otros pasivos		132 176 052	173 074 250
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>		<b>997 224 638</b>	<b>1 093 479 637</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>			
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	-	1 270 277 146	176 597 463
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	-	322 477 387	159 832 122
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>-</b>	<b>1 592 754 534</b>	<b>16 765 342</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>			
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento</b>		-	-
Aumento o (disminución) neto en efectivo y equivalentes	-	595 529 896	1 110 244 979
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del periodo</b>		<b>1 571 215 816</b>	<b>2 174 448 421</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del periodo</b>	<b>3,1</b>	<b>975 685 920</b>	<b>3 284 693 400</b>

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 setiembre de 2023



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

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reserva Legal	Resultados acumulados al principio periodo	TOTAL
<b>Saldo al 31 de diciembre 2021</b>	€ 10 174 552 700	€ 331 920 847	€ 48 625 617	€ 2 360 025 186	€ 12 915 124 350
Resultado Periodo				1 676 126 009	1 676 126 009
Reservas legales y otras reservas estatutarias					-
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		- 454 270 576			- 454 270 576
<b>Saldo al 30 de setiembre 2022</b>	€ 10 174 552 700	-€ 122 349 729	€ 120 432 540	€ 3 964 344 273	€ 14 136 979 784
<b>Atribuidos a la controladora</b>					€ 14 136 979 784

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reserva Legal	Resultados acumulados al principio periodo	TOTAL
<b>Saldo al 31 de diciembre 2022</b>	€ 10 174 552 700	-€ 83 138 744	€ 120 432 540	€ 4 163 986 566	€ 14 375 833 062
Resultado Periodo				584 770 958	584 770 958
Reservas legales y otras reservas estatutarias			87 766 788	87 766 788	-
Capital pagado adicional	-				-
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales, neto del impuesto sobre renta		318 622 982			318 622 982
<b>Saldo al 30 de setiembre 2023</b>	€ 10 174 552 700	€ 235 484 238	€ 208 199 328	€ 4 660 990 736	€ 15 279 227 002
<b>Atribuidos a la controladora</b>					€ 15 279 227 002

Rosa María Morales Rojas  
Gerente General

Mario César Salazar Escobar  
Gerente Financiero

CPA Ricardo Quiros Escudero  
Auditor Interno



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****SETIEMBRE 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](http://www.qualitas.co.cr)
- 1.6 Número de funcionarios:

Setiembre 2023	Setiembre 2022
138	106

**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 18 de octubre de 2023, mediante el Acta N° 9, 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 setiembre de 2023 el tipo de cambio se encontraba US\$1.00 a ₡ 534,47 la compra y ₡ 542,35 la venta, a setiembre 2022 se encontraba US\$1.00 a ₡ 624,62 la compra y ₡ 632,72 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. (PIPICA)

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 setiembre de 2023 y 2022 el Índice de Suficiencia de Capital que mostraba la compañía es de 2.35 y 2.08 respectivamente.

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

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

#### ***2.18 NIIF 4: Contrato de seguro***

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

De esta forma ayudar a los usuarios de los Estados Financieros a comprender de manera eficaz la operación de la compañía. Para el cierre de setiembre 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>Setiembre 2023</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Deudor por prima colones	₡ 6 476 147 395	₡ 4 910 281 323
Deudor por prima dólares	3 088 206 253	3 220 140 074
Primas vencidas colones	215 929 814	199 769 473
Primas vencidas dólares	109 900 649	274 819 616
<b>Total activo</b>	<b>₡ 9 890 184 111</b>	<b>₡ 8 605 010 486</b>
<b>Pasivo</b>	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Provisiones de riesgos en curso	₡ 12 357 859 118	₡ 10 536 215 880
Provisiones de obligaciones contractuales	8 219 142 805	7 878 047 762
Provisión Insuficiencia de prima	-	-
Provisión siniestros ocurridos no reportados	79 523 774	242 942 212
<b>Total pasivo</b>	<b>₡ 20 656 525 697</b>	<b>₡ 18 657 205 854</b>

<b>Estado de Resultados Técnico</b>	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Primas Retenidas	₡ 19 844 749 610	₡ 16 321 147 557
(-) Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en curso y Reservas Insuf Primas	(2 736 635 884)	(2 448 143 838)
<b>Primas de Retención Devengadas</b>	<b>₡ 17 108 113 726</b>	<b>₡ 13 873 003 719</b>
(-) Costo Neto de Adquisición	₡ 2 731 682 213	₡ 2 208 565 747
(-) Costo Neto De Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Contractuales	11 811 380 138	8 162 944 715
(-) Gastos de Administración Técnicos	3 445 674 723	2 726 190 082
<b>Utilidad (Pérdida) Técnica</b>	<b>₡ (880 623 347)</b>	<b>₡ 775 303 174</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.

### ***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 prorrata diaria.

El método prorrata 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 setiembre 2023, presentan un saldo acumulado en gasto de ₡ 123.914.561, equivalente en dólares de \$ 222.995.

### ***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 sea 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 5 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 NIC 39: Instrumentos financieros; reconocimiento y medición**

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

a) Carteras Mancomunadas: Las inversiones que conforman las carteras mancomunadas de los fondos de inversión, fondos de pensión y capitalización, fideicomisos similares, y OPAB deben clasificarse como disponibles para la venta.

b) Inversiones propias de los entes supervisados: Las inversiones en instrumentos financieros de los entes supervisados deben ser clasificadas en la categoría de disponibles para la venta. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión abiertos se deben clasificar como activos financieros negociables.

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

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

#### **2.22.9 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. Dicha norma entrará a regir a partir del 1° de enero de 2024.

Al 31 de setiembre 2023, la Compañía considera que no existe impacto en los estados financieros derivado de la aplicación inicial de la norma.

#### **2.22.10 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.

Al 31 de setiembre 2023, la Compañía no ha finalizado la estimación del impacto en los estados financieros derivado de la aplicación inicial de la norma.

#### **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 setiembre 2023 y 2022 presentan un saldo de ¢ 25.889.098.054,00 y ¢ 22.810.697.250,00 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 setiembre 2023 y 2022 presentan un saldo de ¢ 20.656.525.697,00 y ¢ 18.657.205.854,00 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 setiembre de 2023 y 2022 se detallan a continuación:

Disponibilidades	Setiembre 2023	Setiembre 2022
En moneda colones	¢ 114 011 754	¢ 657 155 543
En moneda dólares	861 674 166	2 627 537 857
<b>Total</b>	<b>¢ 975 685 920</b>	<b>¢ 3 284 693 400</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:

	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Entidades Gobierno y Banco Central de Costa Rica	20 809 731 140	14 559 677 613
Entidades Financieras Públicas y Privados	5 079 366 914	8 251 019 637
<b>Total</b>	<b>¢ 25 889 098 054</b>	<b>¢ 22 810 697 250</b>



### 3.3 Comisiones, primas y cuentas por cobrar

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

	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Deudor por prima	9 564 353 648	8 130 421 397
Prima vencida	325 830 463	474 589 089
<b>Subtotal</b>	<b>9 890 184 111</b>	<b>8 605 010 486</b>
Menos Estimación primas x cobrar	(14 801 360)	(21 172 555)
<b>Subtotal del mes</b>	<b>9 875 382 751</b>	<b>8 583 837 931</b>
<b>Mas</b>		
Cuentas por cobrar Compañías Relacionadas	23 010 675	13 876 745
Comisiones y cuentas por cobrar	631 976 998	334 078 941
Impuesto sobre la Renta diferido	40 365 420	96 229 743
Impuesto al Valor Agregado	246 422 018	208 627 397
<b>Saldo final del mes</b>	<b>941 775 111</b>	<b>652 812 826</b>
<b>Total Comisiones, primas y cuentas por cobrar</b>	<b>₡ 10 817 157 862</b>	<b>₡ 9 236 650 757</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

	Diciembre 2022	Adiciones	Retiros	Setiembre 2023
Costo de Equipo y Mobiliario	162 843 890	18 461 505	-3 639 849	177 665 546
Costo de Equipo de Computo	334 564 584	51 130 727	-76 130 432	309 564 880
Costo de Vehículos	332 938 079	244 831 672	-37 361 838	540 407 914
Activo Derecho Uso	714 358 001	-	-8 053 482	706 304 519
(Dep Acum Costo Equipo y Mob	-56 923 619	-13 113 660	3 639 849	-66 397 430
(Dep Acum Costo Equipo Comp	-159 058 344	-48 029 812	76 130 432	-130 957 725
(Dep Acum Costo Vehículos	-91 945 540	-53 004 563	37 361 838	-107 588 265
(Dep Acum Derecho Uso	-381 204 464	-91 436 133	8 053 482	-464 587 115
<b>Propiedad, Planta y Equipo</b>	<b>₡ 855 572 588</b>	<b>₡ 108 839 736</b>	<b>₡ -</b>	<b>₡ 964 412 324</b>

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

Estados Financieros  
Al 30 de setiembre de 2023

	Diciembre 2021	Adiciones	Retiros	Setiembre 2022
Costo de Equipo y Mobiliario	146 449 362	31 543 966	-36 830 769	141 162 559
Costo de Equipo de Computo	587 919 567	46 901 780	-267 028 702	367 792 645
Costo de Vehículos	353 929 806	67 653 012	-101 029 305	320 553 513
Activo Derecho Uso	742 414 262	-	-13 733 364	728 680 898
(Dep Acum Costo Equipo y Mob	-84 064 367	-9 760 665	36 830 769	-56 994 263
(Dep Acum Costo Equipo Comp	-425 227 563	-51 786 943	267 028 702	-209 985 805
(Dep Acum Costo Vehículos	-106 081 575	-78 874 582	101 029 305	-83 926 852
(Dep Acum Derecho Uso	-286 974 425	-117 724 781	13 733 364	-390 965 842
<b>Propiedad, Planta y Equipo</b>	<b>¢ 928 365 067</b>	<b>¢ -112 048 213</b>	<b>¢ -</b>	<b>¢ 816 316 854</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 30 de setiembre 2023 y 2022 los otros activos se detallan a continuación:

	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Impuestos pagados anticipados	₡ 595 595 550	₡ 499 134 356
Costo diferido comisiones	964 639 150	834 188 671
Activos Intangibles (Software)	39 510 136	16 377 046
Costo Mejoras a propiedades NIIF 16	26 395 335	0
Activos restringidos (Depósito en garantía)	8 392 924	9 140 314
Gastos pagados por anticipado	90 639 525	75 735 084
<b>Total otros activos</b>	<b>₡ 1 725 172 620</b>	<b>₡ 1 434 575 471</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 30 de setiembre 2023 y 2022 se detallan a continuación:

	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Valor de Adquisición del Software	<b>73 120 999</b>	<b>43 139 205</b>
(Amortización Acumulada de Software)	(33 610 863)	(26 762 159)
<b>Total Neto</b>	<b>₡ 39 510 136</b>	<b>₡ 16 377 046</b>

### 3.7 Cuentas por pagar y Provisiones

Al 30 de setiembre 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	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Acreeedores diversos por pagar	₡ 95 194 138	₡ 176 317 274
Honorarios por pagar	17 687 701	9 976 096
Impuestos por pagar	2 033 479 418	2 227 390 497
Obligaciones Patronales	362 403 302	404 313 813
Aporte por pagar Presup SUGESE	-	9 515 102
Cuentas por pagar relacionadas	-	-
Otras provisiones	167 041 833	141 990 047
Impuesto sobre la renta diferida	100 921 816	-
<b>Total</b>	₡ <b>2 776</b> <b>728 209</b>	₡ <b>2 969</b> <b>502 829</b>

### 3.8 Provisiones Técnicas

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

	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Primas no Devengadas	₡ 12 357 859 119	₡ 10 536 215 878
Insuficiencia de prima	-	-
Siniestros reportados	8 219 142 804	7 878 047 764
Siniestros ocurridos y no reportados	79 523 774	242 942 212
<b>Total Provisiones</b>	₡ <b>20 656 525 697</b>	₡ <b>18 657 205 854</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 Diferido

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

	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Ganancias (Pérdidas) No Realizadas	336 406 054	(174 785 329)
Ajuste por Impuesto Diferido	(100 921 816)	52 435 598
Provisiones para Obligaciones Patronales	134 551 400	145 980 484
Ajuste por Impuesto Diferido	(40 365 420)	(96 229 743)
<b>Total Impuesto Diferido</b>	<b>₡ (141 287 236)</b>	<b>₡ (43 794 145)</b>

### 3.10 Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

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

Estados Financieros  
Al 30 de setiembre de 2023

<b>Activo</b>	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Cuentas y productos por cobrar	13 454 272	7 117 088
<b>Total activo</b>	<b>₡ 13 454 272</b>	<b>₡ 7 117 088</b>

<b>Pasivo</b>	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Setiembre 2022</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 setiembre 2023 es de ₡ 13.515.147,00 (₡ 16.165.224,00 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 setiembre 2023 y 2022 el valor de la unidad de desarrollo (tomando como referencia la página de Banco Central de Costa Rica BCCR) corresponde a ₡ 1.012,041 y ₡ 1.042,798 respectivamente.

<b>En Colones</b>	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Setiembre 2022</b>
<b>Capital Mínimo de Funcionamiento</b>		
Capital Mínimo Obligatorio	₡ 3 036 123 000	₡ 3 128 394 000
Capital reportado	₡ 15 043 742 761	₡ 14 136 979 784
<b>Exceso</b>	<b>12 007 619 761</b>	<b>11 008 585 784</b>
Calculo CMF:		
Unidades de desarrollo mínimas	3 000 000	3 000 000
Valor Unidad de Desarrollo	1 012,041	1 042,798

### 3.12 Utilidad (Pérdida) Neta del Periodo

Al 30 de setiembre de 2023 y 2022 los Estados Financieros de Quálitas reflejan una utilidad neta del período por la suma de ¢ 584.770.958,00 y ¢ 1.676.126.008,00 respectivamente.

A nivel de actividad neta por operación de seguros Quálitas obtiene una pérdida neta por la suma de ¢ 880.623.347,00 en el 2023 y una utilidad neta por ¢ 775.303.174,00 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.

	Setiembre 2023	Setiembre 2022
<b>Utilidad (Pérdida) Técnica</b>	<b>¢ (880 623 347)</b>	<b>¢ 775 303 174</b>
(-) Gastos de Operación Netos	(457 066 419)	(73 461 763)
Utilidad (Pérdida) de la Operación	(423 556 928)	848 764 937
Resultado Integral de Financiamiento	(1 243 837 039)	(1 441 795 665)
Utilidad (Pérdida) Neta Antes de Impuestos y Participantes	820 280 111	2 229 560 602
(-) Provisión Impuesto sobre la Renta	(235 509 153)	(614 434 593)
<b>Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio</b>	<b>¢ 584 770 958</b>	<b>¢ 1 676 126 008</b>

### 3.13 Gastos Financieros

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

En Colones	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	10 976 712 184	9 124 545 945
Obligaciones con entidades Financieras y no Financieras	11 346 439	13 884 414
<b>Total</b>	<b>¢ 10 988 058 623</b>	<b>¢ 9 138 430 359</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 30 de setiembre de 2023 y 2022 la cuenta muestra la siguiente composición:

En Colones	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	1 545 672 405	713 745 290
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	10 654 270 015	9 784 206 817
Otros Ingresos Financieros	31 953 242	82 273 918
<b>Total</b>	<b>₡ 12 231 895 661</b>	<b>₡ 10 580 226 024</b>

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 setiembre de 2023 y 2022 la cuenta muestra la siguiente composición:

	Setiembre 2023		Setiembre 2022	
	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Autos	₡8 450 074 891		₡ 6 451 693 982	
Camiones	₡ 3 774 576 063		₡ 3 029 187 279	
Autos Dólares	₡ 5 685 961 998	\$10 483 935	₡ 5 286 672 773	\$ 8 355 470
Camiones Dólares	₡ 1 963 149 627	\$ 3 619 710	₡ 1 600 139 961	\$ 2 528 986
<b>Total</b>	<b>₡19 873 762 580</b>	<b>\$14 103 645</b>	<b>₡ 16 367 693 995</b>	<b>\$ 10 884 456</b>

Quálitas es una compañía de seguros uniramo, 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 setiembre de 2023 y 2022 los gastos corresponden a:

	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Gastos por Prestaciones	₡ 10 621 127 669	₡ 8 413 690 011
Gastos por Comisiones y Participaciones	₡ 2 734 583 514	₡ 2 213 220 393
Gastos de Administración Técnicos	₡ 4 191 591 511	₡ 3 348 626 563
Gasto de Primas Cedidas por Reaseguro y Fianzas	₡ 29 012 969	₡ 46 546 439
<b>Total</b>	<b>₡ 17 576 315 663</b>	<b>₡ 14 022 083 405</b>

a) Al 30 de setiembre 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 setiembre 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:

	Setiembre 2023	Setiembre 2022
<b>Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudora</b>	<b>₡ (29 989 598 095 327)</b>	<b>₡ (26 303 154 250 796)</b>
Sumas Aseguradas Colones	₡ (20 484 073 888 658)	₡ (15 735 389 619 864)
Sumas Aseguradas Dólares	₡ (9 505 524 206 669)	₡ (10 567 764 630 932)

<b>Cuentas de Orden por Cuenta Propia Acreedora</b>	₡ 29 989 598 095 327	₡ 26 303 154 250 796
Sumas Aseguradas Colones	₡ 20 484 073 888 658	₡ 15 735 389 619 864
Sumas Aseguradas Dólares	₡ 9 505 524 206 669	₡ 10 567 764 630 932

#### 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.

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.

	Setiembre 2023		Setiembre 2022	
	Colones	Dólares	Colones	Dólares

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

Estados Financieros  
Al 30 de setiembre de 2023

Disponibilidades en moneda extranjera	₡ 861 674 166	\$ 1 588 779	₡ 2 627 537 856	\$ 4 152 766
Inversiones en moneda nacional	₡ 20 223 052 916		₡ 20 719 267 743	
Inversiones en moneda extranjera	₡ 5 666 045 138	\$ 10 447 211	₡ 2 091 429 507	\$ 3 305 458
<b>Total</b>	<b>₡ 26 750 772 220</b>	<b>\$ 12 035 990</b>	<b>₡ 25 438 235 106</b>	<b>\$ 7 458 224</b>

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

Los activos y pasivos se valoran al tipo de cambio:

	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Tipo de Cambio Venta	₡ 542,35	₡ 632,72

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

**Cuentas en moneda extranjera:**

	Setiembre 2023	Setiembre 2023	Setiembre 2022	Setiembre 2022
	Colones	Dólares	Colones	Dólares
<b>Activos en moneda extranjera:</b>				
Disponibilidades	861 674 166	1 588 779	2 627 537 856	4 152 766
Inversiones en Instrumentos Financieros	5 666 045 138	10 447 211	2 091 429 507	3 305 458
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	3 507 686 009	6 467 569	3 619 200 311	5 720 066
Cuentas Acreedoras y Deudoras por Operación de Reaseguro	70 204 463	129 445	77 520 152	122 519
Propiedad, Mobiliario y Equipo	-	-	693 485 552	1 096 039
Otros activos	277 979 297	512 546	321 374 882	507 926
<b>Total Activos:</b>	<b>₡ 10 383 589 073</b>	<b>\$ 19 145 550</b>	<b>₡ 9 430 548 260</b>	<b>\$ 14 904 773</b>
<b>Pasivos moneda extranjera:</b>				
Obligaciones con entidades no financieras	215 125 726	396 655	356 318 989	563 154

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

Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2023

Cuentas por pagar y provisiones	638 082 102	1 176 514	650 262 752	1 1027 726
Provisiones técnicas	7 289 927 488	13 441 371	7 406 529 294	11 705 856
Cuentas Acreedoras y Deudoras Reaseguro Cedido Retrocedido	-	-	-	-
Obligaciones con asegurados	270 076 373	497 974	339 332 386	536 307
Otros pasivos	205 625 755	39 138	239 664 225	378 784
<b>Total Pasivos:</b>	<b>¢8 618 837 444</b>	<b>\$15 891 652</b>	<b>¢8 992 107 646</b>	<b>\$14 211 828</b>
<b>Posición en moneda extranjera</b>	<b>¢1 764 751 629</b>	<b>\$3 253 898</b>	<b>¢438 440 614</b>	<b>\$692 946</b>

### 4.3) 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.

### 4.4) 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.

	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Disponibilidades	¢ 975 685 920	¢ 3 284 693 400
Inversiones	¢ 25 889 098 054	¢ 22 810 697 250
<b>Total</b>	<b>¢ 26 864 783 974</b>	<b>¢ 26 095 390 650</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.

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	-	1 085 273 067	1 550 451 275	255 451 100	3 302 916 927	19 695 005 685
Disponible	975 685 920					
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	10 491 327 399	233 399 326	52 576 796	39 570 323	154 951	129 066
<b>TOTAL ACTIVOS:</b>	<b>€ 11 467 013 319</b>	<b>€ 1 318 672 393</b>	<b>€ 1 603 028 072</b>	<b>€ 295 021 423</b>	<b>€ 3 303 071 878</b>	<b>€ 19 695 134 752</b>
<b>Pasivos:</b>						
Cuentas por pagar y provisiones	€ 2 428 498 114	€ 34 189 842	€ 7 717 112	€ 205 362 312	€ 19 985	€ 19 027
Reserva de siniestros	2 100 185 722	1 059 331 890	658 081 608	1 702 878 017	1 083 235 363	1 615 430 206
Obligaciones con asegurados	828 132 033	25 607 409	5 611 160	5 339 823	4 576	14 504
Otros pasivos	635 601 219	43 041 397	13 452 850	649 634	-	-
<b>TOTAL PASIVOS:</b>	<b>€ 5 992 417 088</b>	<b>€ 1 162 170 538</b>	<b>€ 684 862 730</b>	<b>€ 1 914 229 786</b>	<b>€ 1 083 259 924</b>	<b>€ 1 615 463 737</b>
<b>Vencimiento de activos y pasivos</b>	<b>€ 5 474 596 231</b>	<b>€ 156 501 855</b>	<b>€ 918 165 342</b>	<b>€ (1 619 208 363)</b>	<b>€ 2 219 811 955</b>	<b>€ 18 079 671 014</b>
2022	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	€ -	€ 690 844 879	3 905 883 886	€ 912 300 768	€ 6 184 599 827	€ 11 117 067 890
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	8 081 405 850	647 748 861	322 218 397	112 131 462	18 262 697	54 883 490
<b>TOTAL ACTIVOS:</b>	<b>€ 8 081 405 850</b>	<b>€ 1 338 593 740</b>	<b>€ 4 228 102 283</b>	<b>€ 1 024 432 230</b>	<b>€ 6 202 862 524</b>	<b>€ 11 171 951 380</b>
<b>Pasivos:</b>						
Cuentas por pagar y provisiones	€ 483 348 561	€ 2 098 313 713	€ 221 648 463	€ 84 286 872	€ 81 905 220	€ -
Reserva de siniestros	2 757 316 700	3 545 121 488	1 181 707 163	393 902 412	-	-
Obligaciones con asegurados	853 644 765	73 793 764	4 051 625	1 709 394	-	-
Otros pasivos	566 217 701	38 342 911	11 984 310	578 718	-	-
<b>TOTAL PASIVOS:</b>	<b>€ 4 660 527 727</b>	<b>€ 5 755 571 876</b>	<b>€ 1 419 391 561</b>	<b>€ 480 477 396</b>	<b>€ 81 905 220</b>	<b>€ -</b>
<b>Vencimiento de activos y pasivos</b>	<b>€ 3 420 878 123</b>	<b>€ (4 416 978 136)</b>	<b>€ 2 808 710 722</b>	<b>€ 543 954 834</b>	<b>€ 6 120 957 304</b>	<b>€ 11 171 951 380</b>

#### 4.5) 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

setiembre 2023 y 2022.

	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Automóviles	5 569 499 608	5 194 268 519
Camiones	2 649 643 197	2 683 779 244
<b>Provisión Siniestros reportados</b>	<b>₡ 8 219 142 805</b>	<b>₡ 7 878 047 763</b>
<b>Provisión Siniestros ocurridos y no reportados</b>	<b>₡ 79 523 774</b>	<b>₡ 242 942 212</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 setiembre 2023 y 2022.

	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Automóviles	8 944 135 961	7 762 488 394
Camiones	3 413 723 157	2 773 727 485
<b>Provisión Primas no Devengadas</b>	<b>₡ 12 357 859 118</b>	<b>₡ 10 536 215 879</b>
<b>Provisión Insuficiencia de prima</b>	<b>₡ -</b>	<b>₡ -</b>

#### **4.6) 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:

	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Setiembre 2022</b>
RCS RIESGO GENERAL DE ACTIVOS	₡ 1 556 132 750	₡ 2 567 040 156
RCS OPERATIVO	810 991 380	595 677 723
RCS RIESGOS SEGUROS GENERALES	3 602 197 437	3 213 470 791

RCS RIESGO DE REASEGURO CEDIDO	136 222 514	106 049 189
RCS RIESGO CATASTRÓFICO	-	-
<b>Total RCS</b>	<b>₡ 6 105 544 082</b>	<b>₡ 6 482 237 859</b>

#### 4.7) 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
<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 30 de setiembre 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 setiembre 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.

## 5. ANÁLISIS DEL ENTORNO ECONÓMICO DEL PAÍS

### Índice mensual de actividad económica

En julio, el IMAE registró una variación interanual de 6,3%, superior en 3,0 puntos porcentuales (p.p.) al registrado en el mismo periodo del año previo e inferior en 0,1 p.p. con respecto al del mes previo. Así, el crecimiento medio de la producción nacional a julio fue 5,5% y el de los últimos doce meses se ubicó en 4,8%.

La producción de las empresas del régimen definitivo creció 4,2% y acumula diez meses de aceleración mensual, pero con un comportamiento disímil entre industrias. En el mes en comentario destaca i) el crecimiento de dos dígitos de la construcción y de las agencias de viajes, los servicios de publicidad, contabilidad y de limpieza de edificios del grupo de servicios profesionales, ii) hoteles y restaurantes con un crecimiento de 6,0% y iii) transporte y almacenamiento con una tasa de variación de 4,3%. Este comportamiento fue parcialmente aminorado por la caída de 0,3% de la administración pública y por el leve crecimiento de los servicios de información y comunicación (1,3%) y del conglomerado de las empresas manufactureras (0,7%).

(...) La construcción creció por cuarto mes consecutivo (22,7%), en un entorno de menores precios de los materiales de construcción con respecto a los meses anteriores. La construcción con destino privado creció 25,3% debido principalmente a los proyectos de edificios de apartamentos y viviendas para grupos de ingresos altos. Además, hubo un aumento en la ejecución de proyectos no residenciales; tales como edificios de oficinas, locales comerciales y bodegas.

La construcción con destino público creció 0,8%, luego de tres años de contracción. Esto obedece a una mayor ejecución de obra por parte de las municipalidades, el Consejo Nacional de Vialidad, el Programa de Integración Fronteriza, Acueductos y Alcantarillados, y los encargados de las obras en la Ruta 32. Lo anterior fue parcialmente compensado por la menor realización de proyectos de generación eléctrica.

La actividad de comercio y reparación de vehículos creció 2,5%. Destaca el incremento de las ventas de automóviles a tasas de dos dígitos y la comercialización de productos

farmacéuticos (3,0%). En contraste, se registró una disminución en la comercialización de materiales de construcción (-0,4%).

Las actividades de servicios crecieron 4,6%, explicado principalmente por las actividades profesionales, hoteles y restaurantes, así como transporte y almacenamiento. Las exportaciones de los regímenes especiales impulsaron la producción de la categoría de servicios profesionales (12,3%). Además, destaca la variación interanual de dos dígitos en los servicios de publicidad y contabilidad del régimen definitivo, así como los de agencias de viajes.

El grupo de hoteles y restaurantes creció 6,0%. Destaca que el crecimiento medio de los últimos tres meses del 2023 de esta actividad se ubicó en 4,6%, lo que sugiere una normalización del ritmo de crecimiento, en niveles similares a los registrados previo a la pandemia (en torno al 3%).

La actividad de transporte y almacenamiento creció en julio un 4,3% asociado con el aumento de la movilidad de personas, el ingreso de mercancías por comercio exterior y al ingreso de turistas por vía aérea; el cual creció 9,0% con respecto a julio del año anterior y 4,8% respecto a julio 2019 (previo a la pandemia por COVID-19). Finalmente, el grupo denominado “otros servicios” aumentó 2,4% por el repunte de servicios personales, entre los que destacan los salones de belleza.

#### Comercio exterior

La balanza comercial de bienes acumuló, a agosto de este año, una brecha negativa de USD 2 826,1 millones, equivalente a 3,3 % del PIB (5,4 % en el 2022). Este resultado se vincula con el mejor desempeño de las ventas externas en relación con las compras externas (16,0% y 5,5% en igual orden), influidas a su vez por la reducción en el precio de las materias primas observada desde los últimos meses del 2022.

Si bien las exportaciones mostraron un buen desempeño, destaca la moderación de los últimos dos meses (9,7% desde 18,2% en el primer semestre) en el que hubo un comportamiento disímil por tipo de régimen. Mientras las ventas del régimen especial aumentaron 19,2%, las ventas externas de las empresas que operan en el régimen definitivo disminuyeron 5,4%, resultado que guarda relación con la evolución de las exportaciones de productos manufacturados y agroindustriales (llantas, café, carne envases de vidrio y papel) toda vez que hubo un aumento en los productos agrícolas (banano, piña, raíces, tubérculos y hortalizas).

Según mercado de destino, la desaceleración señalada en la demanda externa se reflejó en las ventas de bienes canalizada a Norteamérica y Europa (variación interanual de 14,1% y 0,3%, desde 19,2% y 20,8% en el primer semestre en igual orden).

Por su parte, en el resultado de las importaciones sobresale la contracción interanual del bimestre julio-agosto (-1,6%) respecto a lo observado en los primeros seis meses del año (8,1%) determinado por las menores compras de combustible e insumos vinculados con la industria del plástico, agropecuaria, química y farmacéutica. Influyó en este resultado el efecto base derivado del episodio de incremento de precios del 2022 (aumento de 27,9% en igual periodo de ese año).

Particularmente la factura petrolera ascendió a USD 1 554,9 millones, para una contracción interanual de 11,6 %, consecuencia principalmente de la caída en el precio medio de la mezcla de hidrocarburos (20,3%) dado que la cantidad de barriles (principalmente diésel y gasolina) aumentó 10,9%. El valor unitario de agosto fue USD 110,3, desde USD 87,5 en mayo pasado, lo que sugiere una reversión de la tendencia a la baja que mostró esta variable hasta ese mes.

#### Mercado cambiario

En agosto de 2023, las operaciones de compra y venta de divisas en las ventanillas de los intermediarios cambiarios registraron un superávit de USD 532,2 millones, superior al observado en igual lapso del 2022 (USD 375,7 millones). Este flujo neto positivo fue producto de una oferta promedio diaria de USD 122,4 millones, mayor a la observada en agosto de 2022 (USD 105,1 millones), frente a una demanda diaria de USD 97,0 millones.

Este resultado permitió al Banco Central adquirir divisas para operaciones de estabilización del Resto del Sector Público no Bancario (RSPNB) por USD 249,6 millones<sup>1</sup> y USD 241,9 millones para operaciones propias. Por su parte, los intermediarios cambiarios redujeron la posición en moneda extranjera en USD 42,2 millones, en tanto, en el mes previo se observó una caída de USD 17,7 millones.

(...) Por su parte, el tipo de cambio del dólar promedio mensual mostró en agosto una tendencia a la baja y se ubicó en ¢540,64 por dólar (¢546,09 en el mes previo). En lo concerniente a indicadores de dispersión, el tipo de cambio presentó una menor variabilidad con respecto a julio 2023 con un coeficiente de variación y una desviación estándar de 0,49% y ¢2,7, respectivamente (0,83% y ¢4,5 en julio).



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

Estados Financieros  
Al 30 de setiembre de 2023

**Fuente:** Banco Central de Costa Rica (BCCR), Informe Mensual de Coyuntura Económica, División Económica Setiembre, 2023. Recuperado por: [https://www.bccr.fi.cr/publicaciones/DocPoliticaMonetariaInflacin/IMCE\\_setiembre\\_2023.pdf](https://www.bccr.fi.cr/publicaciones/DocPoliticaMonetariaInflacin/IMCE_setiembre_2023.pdf)