

**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA**

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

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

**Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica**

INDICE

	Páginas
Estados financieros	
Estado de situación financiera	3-4
Estado de resultados	5
Estado de cambios en el patrimonio	6
Estado de flujos de efectivo	7
Notas a los estados financieros	8-63

BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Al 30 de junio de 2024
 (Con cifras correspondientes de 2023)
 (Expresado en colones costarricenses exactos)

	Nota	2024	2023
ACTIVOS			
DISPONIBILIDADES			
	7	10.929.822.742	9.288.072.195
Efectivo		500.000	500.000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		2.635.195.580	1.743.860.868
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		8.294.127.162	7.324.813.644
Disponibilidades restringidas	30	-	218.897.683
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS			
	8, 27	13.141.992.837	11.933.474.661
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		13.021.414.482	11.835.272.095
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		120.578.355	98.202.566
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR			
	9	5.417.721.793	5.157.013.112
Primas por cobrar		4.263.832.647	4.814.686.393
Primas vencidas		103.973.695	146.874.053
Impuesto sobre la renta diferido		1.035.325.272	69.073.443
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	25	-	96.126.174
Otras cuentas por cobrar		14.590.179	30.253.049
PARTICIPACIÓN DEL REASEGURO EN LA PROVISIONES TÉCNICAS			
	15	5.271.519.014	3.668.253.223
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas		5.271.519.014	3.668.253.223
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO			
	10	297.350.728	343.370.244
Mobiliario y equipo		193.577.514	164.968.667
Equipo de computación		132.623.279	123.916.317
Activos por derecho de uso		538.375.063	531.236.303
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		(567.225.128)	(476.751.043)
OTROS ACTIVOS			
		765.613.712	658.887.478
Gastos pagados por anticipado	11	15.248.524	5.580.304
Cargos diferidos	11	744.612.270	645.810.674
Activos intangibles	12	5.752.918	7.496.500
TOTAL DE ACTIVOS		35.824.020.826	31.049.070.913

(Continúa)...

BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Al 30 de junio de 2024
 (Con cifras correspondientes de 2023)
 (Expresado en colones costarricenses exactos)

	Nota	2024	2023
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
OBLIGACIONES CON ENTIDADES			
Obligaciones con entidades financieras a plazo	13	148.598.653	192.937.389
		148.598.653	192.937.389
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES			
Cuentas y comisiones por pagar diversas	14	1.109.135.161	873.546.264
		959.732.645	513.983.009
Provisiones		149.402.516	359.563.255
PROVISIONES TÉCNICAS			
Provisión para primas no devengadas	15	21.078.158.795	17.548.296.441
		7.665.631.324	6.249.424.426
Provisión matemáticas		10.462.157.749	8.787.734.651
Provisión para siniestros reportados		1.124.800.187	940.727.019
Provisión para siniestros ocurridos y no reportados		1.825.569.535	1.567.021.878
Provisión para participación en los beneficios y extornos		-	3.388.467
CUENTAS ACREEDORAS Y DEUDORAS POR OPERACIONES DE REASEGURO			
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro	16	527.641.589	375.182.339
		527.641.589	375.182.339
OBLIGACIONES CON ASEGURADORES, AGENTES E INTERMEDIARIOS			
Obligaciones con agentes e intermediarios	17	496.918.193	630.462.997
		496.918.193	630.462.997
TOTAL DE PASIVOS		23.360.452.391	19.620.425.430
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO DE FUNCIONAMIENTO			
Capital asignado	18	16.765.061.363	14.540.544.863
		2.289.192.000	2.289.192.000
Aportes para mantenimiento de capital mínimo		14.475.869.363	12.251.352.863
AJUSTES AL PATRIMONIO - OTROS RESULTADOS INTEGRALES			
Ajustes al valor de los activos		(2.234.951.723)	(1.646.304.762)
RESERVAS PATRIMONIALES			
Reserva legal		106.596.813	106.596.813
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		(651.204.223)	957.306.700
RESULTADO DEL AÑO			
Utilidad (pérdida) neta del año		(1.521.933.795)	(2.529.498.131)
TOTAL DE PATRIMONIO		12.463.568.435	11.428.645.483
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		35.824.020.826	31.049.070.913
CUENTAS DE ORDEN			
Cuentas de orden por cuenta propia deudoras	26	6.631.293.469.117	4.211.796.120.951
Cuentas de orden por cuenta propia acreedoras		(6.631.293.469.117)	(4.211.796.120.951)

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Ricardo Loew Sandoval
Gerente General

Heylin Duarte
Gerente Financiero

Joselyn Garro
Contador General

Céd. 3012622635
BEST MERIDIAN INSURANCE
COMPANY
Atención: SUGESE
Registro Profesional: 38745
Contador: Garro Carvajal Joselyn
Estado de Situación Financiera
2024-08-20 11:10:21 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACION: 60Pzkk0
<https://timbres.contador.co.cr>

BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Por el periodo terminado el 30 de junio de 2024
 (Con cifras correspondientes de 2023)
 (Expresado en colones costarricenses exactos)

	Nota	2024	2023
INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGURO	19	10.409.997.736	8.068.676.779
INGRESOS POR PRIMAS		9.721.938.914	7.518.958.015
Primas netas de extornos y anulaciones, seguro directo		9.721.938.914	7.518.958.015
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		459.860.529	451.422.317
Comisiones y participaciones, reaseguro cedido		459.860.529	451.422.317
INGRESOS POR SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO		228.198.293	98.296.447
Siniestros y gastos recuperados, reaseguro cedido		228.198.293	98.296.447
GASTOS POR OPERACIONES DE SEGURO	20	9.984.862.838	8.090.786.842
GASTOS POR PRESTACIONES		4.838.096.736	3.686.448.260
Siniestros pagados, seguro directo		4.838.096.736	3.686.448.260
GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		2.075.111.860	1.853.050.274
Gastos por comisiones, seguro directo		2.075.111.860	1.853.050.274
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN TÉCNICOS	21	1.357.870.799	1.187.986.783
Gastos de personal técnicos		831.667.875	776.796.350
Gastos por servicios externos técnicos		309.133.931	255.993.735
Gastos de movilidad y comunicaciones técnicos		15.971.953	14.988.710
Gastos de infraestructura técnicos		70.383.777	78.725.665
Gastos generales técnicos		130.713.263	61.482.323
GASTOS DE PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y FIANZAS		1.713.783.443	1.363.301.525
Primas cedidas, reaseguro cedido		1.713.783.443	1.363.301.525
VARIACIÓN +/- DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS	15	(1.022.550.649)	(1.024.348.763)
INGRESOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS		15.136.873.431	11.323.785.135
Ajustes a las provisiones técnicas		15.136.873.431	11.323.785.135
GASTOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS		16.159.424.080	12.348.133.898
Ajustes a las provisiones técnicas		16.159.424.080	12.348.133.898
UTILIDAD (PÉRDIDA) BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		(597.415.751)	(1.046.458.826)
INGRESOS FINANCIEROS	22	2.909.395.482	3.454.719.149
Ingresos financieros por disponibilidades		105.754.409	66.377.850
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		300.401.963	243.166.750
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UDES)		2.484.135.307	3.140.011.685
Otros ingresos financieros		19.103.803	5.162.864
GASTOS FINANCIEROS	23	2.973.782.733	4.333.850.258
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UDES)		2.496.977.670	4.131.483.748
Otros gastos financieros diversos		476.805.063	202.366.510
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		(661.803.002)	(1.925.589.935)
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	24	263.166.474	371.812.274
Ingresos operativos diversos		261.784.676	345.245.109
Ingresos por recuperación de activos y disminución estimaciones y provisiones		1.381.798	26.567.165
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	24	1.106.288.628	959.119.995
Comisiones por servicios		8.703.166	3.085.559
Otros gastos operativos		1.097.585.462	956.034.436
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN NO TÉCNICOS	21	15.565.784	16.600.475
Gastos de personal no técnicos		7.739.376	7.836.452
Gastos generales no técnicos		7.826.408	8.764.023
RESULTADOS DE LAS OTRAS OPERACIONES		(860.130.793)	(603.908.196)
UTILIDAD POR OPERACIÓN DE SEGUROS		(1.521.933.795)	(2.529.498.131)
UTILIDAD DESPUÉS DE IMPUESTOS Y ANTES DE PARTICIPACIONES		(1.521.933.795)	(2.529.498.131)
PÉRDIDA DEL AÑO		(1.521.933.795)	(2.529.498.131)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETOS DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	18	(588.327.321)	(22.979.238)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL AÑO, NETO DE IMPUESTO		(588.327.321)	(22.979.238)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO		(2.110.261.116)	(2.552.477.369)

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Ricardo Loew Sandoval
Gerente General

Heylin Duarte
Gerente Financiero

Joselyn Garro
Contador

Céd. 3012022013
BEST MERIDIAN INSURANCE
COMPANY
Atención: SUGESE
Registro Profesional: 20749
Contador: Garro Carrvajal, Josefyn
Estado de Resultados Integral
2024-06-30 11:10:02 -0800



BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Por el periodo terminado el 30 de junio de 2024
 (Con cifras correspondientes de 2023)
 (Expresado en colones costarricenses exactos)

Nota	Capital Asignado	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reserva legal	Resultados acumulados	Total
Saldo al 01 de enero de 2023	12.286.314.863	-	(1.623.325.524)	103.475.627	1.022.851.600	11.789.316.566
<i>Transacciones registradas directamente en el patrimonio:</i>						
Reestructuración estados financieros periodo 2022				3.121.186	(65.544.900)	(62.423.714)
Aportes no capitalizados	2.254.230.000	-	-	-	-	2.254.230.000
Total de transacciones registradas directamente en el patrimonio	2.254.230.000	-	-	3.121.186	(65.544.900)	2.191.806.286
<i>Resultado integral del año:</i>						
Resultado del año	-	-	-	-	(2.529.498.131)	(2.529.498.131)
Ajuste por valuación de inversiones a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, neto del impuesto sobre la renta	-	-	(22.979.238)	-	-	(22.979.238)
Total resultado integral del año	-	-	(22.979.238)	-	(2.529.498.131)	(2.552.477.369)
Saldo al 30 de junio de 2023	14.540.544.863	-	(1.646.304.762)	106.596.813	(1.572.191.431)	11.428.645.483
Saldo al 01 de enero de 2024	16.765.061.363	-	(1.646.624.402)	106.596.813	(1.089.959.488)	14.135.074.286
<i>Transacciones registradas directamente en el patrimonio:</i>						
Ajuste de auditoría	-	-	-	-	438.755.265	438.755.265
Total de transacciones registradas directamente en el patrimonio	-	-	-	-	438.755.265	438.755.265
<i>Resultado integral del año:</i>						
Resultado del año	-	-	-	-	(1.521.933.795)	(1.521.933.795)
Ajuste por valuación de inversiones a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, neto del impuesto sobre la renta	-	-	(588.327.321)	-	-	(588.327.321)
Total resultado integral del año	-	-	(588.327.321)	-	(1.521.933.795)	(2.110.261.116)
Saldo al 30 de junio de 2024	16.765.061.363	-	(2.234.951.723)	106.596.813	(2.173.138.018)	12.463.568.435

Ricardo Loew Sandoval
Gerente General

Heylin Duarte
Gerente Financiero

Joselyn Garro
Contador

Céd. 3012622635
BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY

Atención: SUGESE

Registro Profesional: 38745

Contador: Garro Carvajal Joselyn

Estado de Cambios en el Patrimonio

2024-06-20 11:10:22 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 60PPzkk0
<https://timbres.contador.co.cr>

BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY
SUCURSAL COSTA RICA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 Por el periodo terminado el 30 de junio de 2024
 (Con cifras correspondientes de 2023)
 (Expresado en colones costarricenses exactos)

	Nota	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del año		(1.521.933.795)	(2.529.498.131)
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ajustes a las provisiones técnicas, neto		1.804.883.165	1.368.301.002
Gasto por provisiones, neto		146.761.523	63.468.086
Depreciaciones y amortizaciones		60.241.464	64.946.888
Ganancias por diferencias de cambio y UD, netas		21.877.152	991.472.063
Ingresos por intereses		(300.401.962)	(243.166.750)
Gastos correspondientes a la oficina principal		2.269.579.927	2.155.157.625
Gastos por comisiones diferidas		1.725.687.699	1.853.050.274
Variación en los activos (aumento) disminución			
Comisiones, primas y cuentas por cobrar		(836.116.678)	88.180.332
Otros activos		(10.810.904)	(3.957.319)
Intereses cobrados		301.066.845	226.274.537
Variación en los pasivos aumento (disminución)			
Obligaciones con entidades		(19.338.085)	-
Otras cuentas por pagar y provisiones		(2.358.277.116)	(2.872.746.614)
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios		84.730.981	(45.533.714)
Total flujos netos de efectivo provistos (usados) por las actividades de operación		<u>1.367.950.216</u>	<u>1.115.948.279</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(15.302.521)	(19.560.288)
Adquisición de intangibles		(244.790)	(7.882.467)
Total flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		<u>(15.547.311)</u>	<u>(27.442.755)</u>
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Obligaciones con entidades		-	(18.470.863)
Total flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiación		<u>-</u>	<u>(18.470.863)</u>
Efecto de las fluctuaciones del tipo de cambio en el efectivo		79.698.262	(831.379.315)
(Disminución) aumento en el efectivo		<u>1.352.402.905</u>	<u>1.070.034.661</u>
Efectivo al inicio del año		<u>9.497.721.575</u>	<u>9.049.416.849</u>
Efectivo al final del año	7	<u><u>10.929.822.742</u></u>	<u><u>9.288.072.195</u></u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Ricardo Loew Sandoval
Gerente General

Heylin Duarte
Gerente Financiero

Joselyn Garro
Contador

Céd. 3012622635
BEST MERIDIAN INSURANCE
COMPANY
Atención: SUGESE
Registro Profesional: 38745
Contador: Garro Carvajal Joselyn
Estado de Flujos de Efectivo
2024-08-20 11:10:23 -0900



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 60PPzkk0
<https://timbres.contador.co.cr>

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

1) Entidad que reporta

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

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

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

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

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

Al 30 de junio de 2024 la entidad cuenta con 61 empleados (59 en 2023) de planta, además el soporte operativo a nuestra oficina principal en Miami.

Los estados financieros y la información relevante acerca de la Sucursal y los servicios prestados se encuentran en su página en internet, la dirección del sitio Web es www.segurosbmicr.com.

2) Base de preparación

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

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

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

3) Bases de medición

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

4) Moneda funcional y de presentación

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

Conforme a lo establecido en el Plan de Cuentas de SUGESE, los activos y pasivos en moneda extranjera se expresan en colones utilizando el tipo de cambio de venta de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica. Al 30 de junio de 2024 los tipos de cambio para la compra y venta fueron de ¢523,42 y ¢530,41 por US\$1,00 respectivamente, (¢543,13 y ¢549,48 por US\$1,00 respectivamente en junio de 2023)

5) Uso de juicios y estimaciones

Al preparar estos estados financieros separados, la Administración de la Sucursal ha realizado juicios, estimaciones o supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de los activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación al 30 de junio de 2024 y 2023, que tienen el efecto más significativo en el monto reconocido en los estados financieros, se incluyen en las notas siguientes:

- Nota 6 (f) – Provisiones técnicas (establecimiento de provisiones técnicas y matemáticas).
- Nota 6 (g) – Activos y pasivos financieros.
- Nota 6 (i) – Inmuebles, mobiliario y equipo (vida útil de los inmuebles, mobiliario y equipo).
- Nota 6 (k) – Activos intangibles (años de amortización de activos intangibles).
- Nota 6 (l) - Deterioro de los activos financieros.
- Nota 6 (m) - Deterioro de los activos no financieros.

6) Políticas contables significativas

(a) Transacciones en moneda extranjera

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones al tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica prevaleciente a la fecha del Balance de Situación de la Sucursal. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el período son convertidas a las tasas de cambio de venta que prevalecieron en las fechas de las transacciones.

Las ganancias o pérdidas netas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en los resultados del periodo.

(b) Clasificación de los contratos

Los contratos por medio de los cuales la Sucursal acepta el riesgo significativo de seguro de otra parte (el tenedor de la póliza), acordando compensar al tenedor de la póliza u otro beneficiario si un evento futuro incierto especificado (el evento asegurado) afecta adversamente al tenedor de la póliza, se califican como contratos de seguros.

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

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

(c) Reconocimiento y medición de los contratos

Negocio de seguros personales

El negocio de seguros de personas incluye los ramos de: vida, salud y accidentes. Un detalle de estos productos se encuentra en la nota de análisis por segmentos (nota 31).

Primas

- a) En los seguros cuyo período de cobertura sea igual o inferior al año:

Los ingresos por primas de seguros se reconocen en el momento en que la póliza de seguros es suscrita por el comprador de esta, en forma anualizada. La Sucursal suscribe primas con el asegurado una vez que se da el pago por parte de este de la primera cuota según sea la modalidad de pago de la prima contratada.

Los montos que la Sucursal contabiliza por concepto de ingresos de primas corresponden a la base de expedido (primas expedidas menos primas canceladas o anuladas).

- b) En los demás seguros con periodo de cobertura mayor a un año:

Los ingresos por primas de seguros se reconocen en el momento en que la póliza de seguros es suscrita por el comprador de esta según su modalidad de pago. La Sucursal suscribe primas con el asegurado una vez que se da el pago por parte de este de la primera cuota según sea la modalidad de pago de la prima contratada.

Los montos que la Sucursal contabiliza por concepto de ingresos de primas corresponden a la base de expedido (primas expedidas menos primas canceladas o anuladas).

Costos de adquisición

Los costos de adquirir nuevos negocios de seguros y de renovación, que están principalmente relacionados con la producción de esos negocios, son reconocidos como gasto por la Sucursal.

(d) Reclamos

Corresponden a los siniestros pagados durante el periodo, sus costos derivados y la variación en la provisión para reclamos pendientes.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

La provisión para reclamos pendientes comprende todos los reclamos incurridos, pero no pagados a la fecha del balance de situación, así como todos aquellos costos relacionados con los mismos.

La provisión para reclamos pendientes a la fecha del balance puede ser superior o inferior al monto final de los reclamos provisionados. El ajuste final a dichas diferencias es contabilizado al momento de hacer efectivo el pago correspondiente.

(e) Reaseguro

Deberá ser suficientes para garantizar el cumplimiento de sus obligaciones asociadas a sus contratos de seguros.

En el curso normal de sus operaciones, la Oficina Principal suscribe contratos de reaseguro con otras compañías de seguros. El reaseguro cedido se contrata con el propósito fundamental de recuperar una parte de las pérdidas directas que se pudiesen generar por eventos. Los montos recuperables de los reaseguradores se reconocen de acuerdo con las cláusulas en los contratos suscritos por las partes, para esto la Oficina Principal evalúa periódicamente aspectos de los reaseguradores como: su condición financiera, la concentración de riesgos, así como los cambios en el entorno económico y del regulador.

La Sucursal cede primas al reasegurador con el propósito de limitar sus pérdidas potenciales a través de la diversificación de los riesgos, los cuales no relevan a la Sucursal de sus obligaciones directas con los tenedores de las pólizas.

Las primas cedidas y los beneficios reembolsados deberán presentarse en el estado de resultados y en el estado de situación financiera de forma neta de extornos y cancelaciones.

Los activos de reaseguros incluyen los saldos cobrables a las compañías reaseguradoras por las obligaciones de seguros cedidos. Las cantidades recuperables de los reaseguradores son estimadas de una manera consistente con las provisiones de reclamos en trámite o los reclamos liquidados, asociados con las pólizas reaseguradas.

Las comisiones en los contratos de reaseguros se registran como ingresos a medida que se ceden las primas.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

(f) Provisiones técnicas

Las provisiones técnicas constituyen fondos reservados por las compañías de seguros para destinarlas al pago de obligaciones contraídas con los asegurados o beneficiarios.

Según indica la Ley Reguladora del Mercado de Seguros (Ley 8653) las entidades aseguradoras deberán constituir y mantener, en todo momento, provisiones técnicas suficientes para garantizar el cumplimiento de sus obligaciones asociadas a sus contratos de seguros.

Las provisiones técnicas son producto de la actividad aseguradora, ya que tienen su origen en el contrato de seguros y están formadas por una parte de las aportaciones de los asegurados, y serán utilizadas para afrontar posibles obligaciones futuras del asegurador con los asegurados.

Las reservas se calculan de acuerdo con lo establecido en el “Reglamento sobre la solvencia” de entidades de seguros y reaseguros emitido por la Superintendencia General de Seguros, el cual detalla los parámetros específicos para cada provisión.

i. Provisiones para primas no devengadas

Las provisiones para primas no devengadas por contratos de seguros de salud deberán estar constituidas por la fracción de las primas directas en el ejercicio que deba imputarse al periodo comprendido entre la fecha de cierre y el término del periodo de cobertura.

La provisión de primas no devengadas se calculará póliza por póliza.

La base del cálculo estará constituida por las primas comerciales del ejercicio.

Los ajustes a los pasivos a cada fecha del balance se registran en el estado de resultados en “gastos por ajustes a las provisiones técnicas” o “ingresos por ajustes a las provisiones técnicas”.

A cada fecha del balance se realiza una evaluación sobre si el pasivo por seguros de salud es adecuado. El valor del pasivo se ajusta para satisfacer los beneficios y gastos futuros posibles. Se utilizan los mejores estimados y las fórmulas establecidas por la Superintendencia de Seguros.

La distribución de prima imputable se calculará a prorrata, de los días por transcurrir desde la fecha de cierre del ejercicio actual hasta el vencimiento del contrato.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

ii. Provisión matemática

En el ramo de vida individual se calcula la provisión matemática que se realiza por cada póliza, utilizando la información específica de cada asegurado, como es la edad, prima, suma asegurada y cualquier otra variable que intervenga en el cálculo. La provisión matemática se calcula como la diferencia entre el valor actual actuarial de las obligaciones futuras de la entidad y el valor actual actuarial de las obligaciones futuras del asegurado (primas). Las pólizas de vida universal son casos especiales y se establece mediante el valor acumulado que tenga la póliza en la fecha de cierre. Vida universal es una póliza de seguro de vida individual que consiste en el pago del beneficio de fallecimiento, en caso de muerte por cualquier causa del asegurado, o en el pago del valor efectivo de la póliza si el asegurado decide liquidarla, en ambos casos la póliza debe encontrarse en pleno vigor. Esta póliza permite flexibilidad en las primas y en la cobertura, acumulando valores que podrán ser utilizados por el asegurado.

iii. Provisión de reclamos

Las provisiones técnicas por contratos de seguros de salud y vida incluyen la provisión para siniestros pendientes (reportados y no reportados). La provisión para siniestros pendientes se basa en el costo final estimado de los reclamos incurridos, pero no finalizados a la fecha del balance, reportados o no reportados. Podría no haberse reportado en el momento adecuado o en su liquidación, por lo tanto, su costo final no puede conocerse con certeza a la fecha del balance.

La Sucursal calcula la provisión de siniestros pendientes de declaración considerando un estimado de los siniestros ocurridos antes del cierre del ejercicio y no declarados en esa fecha, el cálculo de esta provisión es una proyección de acuerdo con la experiencia del número de reclamos realizados, primas devengadas y el costo promedio declarado en los tres últimos periodos.

iv. Provisión de insuficiencia de prima

Las provisiones técnicas por contratos de seguros de salud y vida incluyen la provisión de insuficiencia de prima. La provisión por insuficiencia de prima (PIP) complementará a la provisión para prima no devengada (PPND) en la medida en que el importe de esta última no sea suficiente para reflejar la valoración de todos los riesgos y gastos a cubrir por la Sucursal, correspondientes al periodo de cobertura no transcurrido a la fecha de cálculo.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

v. Participación en beneficios y extornos

Esta provisión reflejará el importe de los beneficios que correspondan y el monto de las primas que proceda restituir a los tomadores, asegurados o beneficiarios en su caso, en virtud del comportamiento experimentado por el riesgo asegurado, en tanto no hayan sido asignados individualmente a cada uno de aquéllos, en las pólizas colectivas de salud, vida, saldo deudor o accidentes personales, si es negociado y acordado con el tomador previo a la contratación del seguro.

Los seguros que garanticen el reembolso de primas bajo determinadas condiciones o prestaciones asimilables incluyen en esta provisión las obligaciones correspondientes a dicha garantía, calculadas conforme a las siguientes normas:

- a) Se incluyen en la provisión todas las obligaciones por los contratos que sobre la base de la información existente a la fecha de cálculo sean susceptibles de dar lugar a las prestaciones citadas.
- b) La provisión comprende el importe de las primas a reembolsar o prestaciones a satisfacer imputables al período o períodos del contrato ya transcurridos a la fecha de cálculo.

(g) Activos y pasivos financieros

i. Reconocimiento

Inicialmente, la Sucursal reconoce las inversiones, las cuentas por cobrar y por pagar en la fecha que se originaron.

La Sucursal, reconoce los activos y pasivos financieros negociables y al valor razonable con cambios en otras utilidades integrales en la fecha que se compromete a comprar o vender el instrumento financiero. A partir de esta fecha, se reconoce cualquier ganancia o pérdida proveniente de cambios en el valor de mercado.

ii. Clasificación

Disponibilidades

Se consideran como disponibilidades todos los activos que por su liquidez tienen una disponibilidad inmediata.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

Las actividades de operación del estado de flujos de efectivo se preparan conforme el método indirecto y para este propósito se consideran como efectivos y equivalentes de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo en un corto plazo.

Inversiones en instrumentos financieros

Inversiones al costo amortizado

Una inversión es medida al costo amortizado y no a valor razonable con cambios en resultados si cumple con las siguientes condiciones:

- El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales y
- las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales

Un activo financiero es medido a valor razonable con cambios en otros resultados integrales solo si cumple con ambas de las siguientes condiciones y no ha sido designado como valor razonable con cambios en resultados:

- el activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros y
- las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Inversiones al valor razonable con cambios en resultados

Los valores a valor razonable con cambios en resultados incluyen los valores constituidos activamente en un mercado financiero bursátil y que han sido adquiridos con la intención de generar una ganancia por las fluctuaciones de precios a corto plazo. Las fluctuaciones en el valor razonable de estos valores se reconocen en el estado de resultados.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

i. Baja en cuenta

Un activo financiero se da de baja cuando la Compañía pierde el control de los derechos contractuales que conforman al activo. Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. En el caso de los pasivos financieros, estos se dejan de reconocer cuando se liquidan.

ii. Compensación

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto se reporta neto en los estados financieros, cuando la Sucursal tiene el derecho legal de compensar estos saldos y cuando se tiene la intención de liquidarlos en una base neta.

iii. Valorización del costo amortizado

El costo amortizado de un activo o pasivo financiero es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro.

Todos los activos y pasivos financieros no negociables, préstamos y cuentas por cobrar originados, se miden al costo amortizado, menos las pérdidas por deterioro. Cualquier prima o descuento se incluye en el valor en libros del instrumento relacionado y se amortiza llevándolo al ingreso o gasto financiero.

iv. Medición del valor razonable

El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.

La determinación de valor razonable para activos y pasivos financieros para los cuales no se dispone de precios de mercado, requiere el uso de técnicas de valuación. Para los instrumentos financieros que se transan con poca regularidad y los precios son poco transparentes, el valor razonable es menos objetivo, ya que requiere juicios de valor sobre la liquidez, concentración de factores inciertos de mercado, supuestos de precios y otros factores que pueden afectar el instrumento específicamente.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

Las técnicas de valuación incluyen modelos de valor presente de flujos de efectivo descontados, comparación con instrumentos similares, para los cuales si existen precios observables de mercado y otros modelos de valuación.

Para cada tipo de instrumento y dependiendo de la complejidad de cada tipo, la Sucursal determina el modelo apropiado para que refleje el valor razonable para cada tipo de instrumento. Estos valores no pueden ser observados como precios de mercado por la valoración de juicio implícito. Los modelos utilizados son revisados periódicamente a fin de actualizar los factores y poder obtener una valoración justa.

La Administración de la Sucursal, considera que estas valoraciones son necesarias y apropiadas para presentar los instrumentos adecuadamente en los estados financieros.

v. Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores

Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos al valor razonable con cambios en otros resultados integrales se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados integral. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada reconocida en el patrimonio se transfiere al estado de resultados integral.

(h) Comisiones, primas y cuentas por cobrar

Las comisiones, primas y cuentas por cobrar son reconocidas cuando son recuperables a su valor razonable.

Su valor en libros es revisado periódicamente para determinar deterioros cuando eventos o circunstancias indican que el valor en libros podría no ser recuperable. La pérdida por deterioro es registrada en los resultados, cuando corresponda.

Comisiones diferidas:

Las comisiones diferidas se calculan a prorrata, de los días por transcurrir desde la fecha de cierre del ejercicio actual hasta el vencimiento de la póliza y son congruentes con las primas colocados mediante agentes e intermediarios.

El método sugerido por la SUGESE establece como tratamiento contable el registro de primas anualizadas, como resultado de esto, se aplica el mismo tratamiento a las comisiones pagadas a los intermediarios con corte al 30 de junio de 2024 y 2023 respectivamente.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

(i) *Inmuebles, mobiliario y equipo*

i.Reconocimiento y medición

Los activos incluidos en la cuenta inmuebles, mobiliario y equipo se registran al costo de adquisición o construcción más cualquier costo necesario para su puesta en condiciones necesarias de uso.

ii.Depreciación

La depreciación es calculada por el método de línea recta a las tasas de depreciación establecidas por el Ministerio de Hacienda, por medio del Reglamento de la Ley del Impuesto sobre la Renta, distribuyendo el valor del bien en los años de vida útil estimada y reconociendo los gastos por depreciación en el periodo correspondiente.

Las vidas útiles utilizadas en la depreciación se presentan a continuación:

Equipos y mobiliario	5 años – 20 años
Equipo de computación	3 años – 5 años
Mejoras a propiedad arrendada	1 año – 5 años

iii.Propiedades arrendadas

Las mejoras a propiedades arrendadas bajo contratos de arrendamiento operativo son amortizadas bajo el método de línea recta calculado sobre la extensión de los contratos de arrendamientos respectivos.

iv.Baja del bien

Un componente de bienes muebles e inmuebles es dado de baja cuando es desapropiado o cuando la Sucursal no espera beneficios económicos futuros de su uso. Cualquier pérdida o ganancia proveniente del retiro del activo, calculada como la diferencia entre su valor neto en libros y el producto de la venta, es reconocida en los resultados del año que se produce la transacción.

(j) *Arrendamiento*

i.Adopción inicial

Los activos por derecho de uso se registran a partir del 01 de enero de 2020 aplicando la NIIF 16.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

ii.Reconocimiento y medición

En la fecha de inicio de un contrato, la Sucursal analiza si un contrato es, o contiene, un arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si el contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Para evaluar si un contrato transmite el derecho a controlar el uso de un activo identificado, la Sucursal analiza si:

- a) el contrato implica el uso de un activo identificado esto puede especificarse explícita o implícitamente y debe ser físicamente distinto o representar sustancialmente a todos de la capacidad de un activo físicamente distinto si el proveedor tiene el derecho sustantivo de sustitución, no se identifica un activo;
- b) la Sucursal identifica si tiene el derecho de obtener sustancialmente todos los beneficios económicos derivados del uso del activo durante el período de uso.
- c) la Sucursal identifica si tiene el derecho de dirigir el uso del activo identificado. La Sucursal tiene el derecho a decidir cómo y para qué propósito se usa el activo si esta toma las decisiones que son más relevantes para cambiar el cómo y para qué propósito se usa el activo a lo largo de todo el periodo de uso. En algunas ocasiones, cuando la decisión sobre cómo y con qué propósito se utiliza el activo está predeterminada, la Sucursal tiene el derecho de dirigir el uso del activo si:
 - i. tiene el derecho de operar el activo; o
 - ii. diseñó el activo de manera que predetermina cómo y para qué se utilizará.

iii.Contabilidad del arrendatario

La Sucursal reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en la fecha de comienzo del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en la fecha de inicio o antes y una estimación de los costos para dismantelar y eliminar el activo subyacente o para restaurar el activo subyacente o el sitio, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

La Sucursal excluyó los costos directos iniciales en la medición del activo por derecho de uso en la fecha de adopción inicial.

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta desde la fecha de comienzo hasta el final del arrendamiento.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

El activo por derecho de uso se reduce periódicamente por pérdidas por deterioro del valor, si corresponde, y se ajusta por remedaciones del pasivo por arrendamiento.

Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento comprenden lo siguiente:

- i. pagos fijos, incluidos los pagos fijos en esencia,
- ii. el precio de ejercicio bajo una opción de compra que la Sucursal está razonablemente seguro de ejercer, pagos de arrendamiento en un período de renovación opcional si la Sucursal está razonablemente seguro de ejercer la extensión del plazo del contrato y pagos por penalizaciones por la terminación anticipada de un arrendamiento a menos que la Sucursal este razonablemente seguro de no terminar el contrato anticipadamente.

iv. Pasivo por arrendamiento

El pasivo por arrendamiento se mide al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Se vuelve a medir cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, si hay un cambio en la estimación de la Sucursal del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, o si la Sucursal cambia su evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación.

Cuando el pasivo por arrendamiento se vuelve a medir de esta manera, se realiza el ajuste correspondiente al activo por derecho de uso, si el importe en libros del activo por derecho de uso se reduce a cero y se produce una reducción adicional en la medición del pasivo por arrendamiento, un arrendatario reconocerá los importes restantes de la nueva medición en el resultado del periodo.

v. Arrendamiento a corto plazo, activos de bajo y activos intangibles

La Sucursal ha optado por no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos de arrendamiento a corto plazo para arrendamientos, que tienen un plazo de 12 meses o menos.

La Sucursal reconoce los pagos por arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

La Sucursal ha decidido no aplicar NIIF 16 a los contratos de arrendamiento de activos intangibles. En la fecha de adopción no se presentan contratos de arrendamientos de activos intangibles.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

La Sucursal ha optado por no reconocer activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento para arrendamientos de bajo valor o contratos de corto plazo, aplicando la exención de no reconocer los activos por derecho de uso y pasivos por arrendamientos de bajo valor que presentan un activo subyacente igual o menor a US\$5.000 o su equivalente en colones costarricenses.

(k) Activos intangibles

Son activos intangibles identificables, los cuales se utilizan, en el suministro de servicios o para funciones relacionadas con la administración de la entidad.

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

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

(l) Deterioro de activos financieros

Un activo financiero que no se lleve al valor razonable a través del estado de resultados integral, se evalúa en cada fecha de reporte para determinar si existe evidencia objetiva de que su valor se ha deteriorado. Un activo financiero está deteriorado, si existe evidencia objetiva de que un evento de pérdida ha ocurrido después del reconocimiento inicial del activo, y que el evento de pérdida haya tenido un efecto negativo sobre las estimaciones de flujos de efectivo futuros del activo que pueda estimarse con fiabilidad.

La evidencia objetiva de que los activos financieros (incluidos los instrumentos de patrimonio) están deteriorados puede incluir incumplimiento o mora por parte del cliente, la reestructuración de una cantidad adeudada a la Sucursal, en los términos que la Sucursal no consideraría de otro modo, las indicaciones de que un deudor o emisor entrara en quiebra o la desaparición de un mercado activo para los valores.

En adición, para una inversión en un instrumento de patrimonio, una disminución significativa o prolongada en su valor razonable por debajo de su costo es una evidencia objetiva de deterioro.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

La Sucursal considera la evidencia de deterioro de las partidas por cobrar a nivel de un activo específico y a nivel colectivo. Todas las cuentas y primas por cobrar son evaluadas por deterioro específico.

Una pérdida por deterioro en relación con un activo financiero medido al costo amortizado es calculada como la diferencia entre su importe en libros y el valor presente de los flujos de efectivo futuros descontados estimados a la tasa de interés efectiva del activo. Las pérdidas se reconocen en el estado de resultados integral y se reflejan en una cuenta de estimación por deterioro de primas por cobrar. El interés en el deterioro del activo continúa siendo reconocido a través del cálculo del descuento.

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

(m) Deterioro de activos no financieros

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

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

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

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

(n) Cuentas por pagar y gastos acumulados

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

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

(o) Provisiones

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

(p) Beneficios a empleados

i. Beneficios de despido o de terminación

Prestaciones legales

Las compensaciones que se van acumulando a favor de los empleados de la Compañía de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo de Costa Rica, pueden ser pagadas en caso de muerte, jubilación o despido sin causa justificada.

El porcentaje de pago por dicho concepto es de un 5,33% del promedio de los salarios devengados durante los últimos seis meses laborados y un tope de 8 años. Estos derechos laborales se reconocen como un gasto del periodo en que se realicen, cuando se ha asumido una obligación presente de carácter legal proveniente de los sucesos mencionados.

Fondo de capitalización laboral

El 1 de marzo de 2001 entró en vigor la Ley de Protección al Trabajador (Ley No.7983), en la cual se estipula que todo patrono, público o privado debe aportar, a un fondo de capitalización laboral, un tres por ciento (3%) calculado sobre el salario mensual del trabajador. Dicho aporte se hará durante el tiempo que se mantenga la relación laboral y sin límite de años.

ii. Beneficios a empleados a corto plazo

Aguinaldo

El pago de un doceavo de los salarios devengados. Este pago se efectúa en diciembre independientemente si el empleado es despedido o en el momento de una liquidación laboral por despido o renuncia. Su periodo de acumulación es de diciembre a noviembre del año siguiente.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

Vacaciones

Establece que por cada cincuenta semanas laboradas los trabajadores tienen derecho a dos semanas de vacaciones que equivalen al 4,17% de los salarios devengados. La Sucursal reconoce el pasivo en función del derecho laboral acumulado y no disfrutado a la fecha.

(q) Impuestos

i. Impuesto sobre la renta

La Sucursal calcula el impuesto a las utilidades aplicando a la utilidad antes del impuesto sobre la renta, los ajustes de ciertas partidas afectadas al impuesto, de conformidad con las regulaciones tributarias vigentes.

ii. Impuesto sobre la renta diferida

El impuesto sobre la renta diferida es determinado utilizando el método pasivo aplicado sobre todas las diferencias temporarias que existan entre la base fiscal de los activos, pasivos y patrimonio neto y las cifras registradas para propósitos financieros a la fecha del estado de situación financiera. El impuesto sobre la renta diferida es calculado considerando la tasa de impuesto que se espera aplicar en el periodo en que se estima que el activo se realizara o que el pasivo se pagara. Los activos por impuestos diferidos se reconocen solo cuando existe una probabilidad razonable de su realización.

El importe en libros de un activo por impuestos diferidos es sometido a revisión en la fecha de cada estado de situación financiera. La Sucursal reduce el importe del saldo del activo por impuestos diferidos, en la medida que estime probable que no dispondrá de suficiente ganancia fiscal, en el futuro, como para permitir cargas contra la misma, la totalidad o una parte, de los beneficios que conforman el activo por impuestos diferidos. Así mismo, a la fecha de cierre de cada periodo financiero, la Sucursal reconsidera los activos por impuestos diferidos que no haya reconocido anteriormente.

La Sucursal compensa sus activos por impuestos corrientes y diferidos con sus pasivos por impuestos corrientes y diferidos, respectivamente, cuando le asiste el derecho exigible legal de compensar los importes reconocidos ante la misma autoridad fiscal y cuando tenga la intención de liquidarlos por el importe neto o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

iii. Impuesto al valor agregado

De acuerdo con la legislación tributaria del país, con la entrada en vigor de la Ley N° 9635 "Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas", actualmente se encuentran afectas al 2% del impuesto al valor agregado los siguientes bienes y servicios:

- a) Los medicamentos, las materias primas, los insumos, la maquinaria, el equipo y los reactivos necesarios para su producción, autorizados por el Ministerio de Hacienda.
- b) Los servicios de educación privada.
- c) Las primas de seguros personales que incluyen pólizas de salud (gastos médicos) individual y colectivo y vida individual y colectivo.
- d) La compra y la venta de bienes y servicios que hagan las instituciones estatales de educación superior, sus fundaciones, las instituciones estatales, el Consejo Nacional de Rectores (CONARE) y el Sistema Nacional de Acreditación de la Educación Superior (SINAES), siempre y cuando sean necesarios para la realización de sus fines.

La ley establece una serie de excepciones a considerar al momento del cobro de este impuesto.

(r) Reconocimiento de ingresos y gastos

i. Ingresos por primas

Las primas suscritas están compuestas por las primas de los contratos que se han acordado durante el año, sin importar si se relacionan totalmente o en parte con un período contable posterior. Las primas emitidas se reconocen como ingresos y se ajustan al cierre de cada periodo por la provisión de prima no devengada, este registro produce que el efecto en resultados sea conforme el servicio es provisto.

ii. Ingresos financieros

Los ingresos por concepto de diferencial cambiario provenientes de las cuentas de activos en moneda extranjera (dólares) que se actualizan al tipo de cambio de venta de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica.

El ingreso financiero se compone adicionalmente de los intereses de títulos valores asignados a la cartera de inversiones en instrumentos financieros de la Sucursal.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

iii. Gastos por operaciones de seguros

Los gastos por operaciones de seguros por contratos de vida y salud incluyen el costo de los siniestros y comisiones pagadas a agentes que surgen durante el año, los costos de administración de siniestros que están directamente relacionados al procesamiento y liquidación de siniestros. Los siniestros por fallecimiento se registran en base a las notificaciones recibidas.

(s) Reserva legal

De acuerdo con el Código de Comercio de Costa Rica se debe destinar un 5% de sus utilidades líquidas a la constitución de la Reserva Legal hasta alcanzar el 20% del capital social.

(t) Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores

El ajuste resultante que corresponde al periodo corriente es incluido en la determinación del resultado del mismo periodo, o tratado como modificación a los saldos iniciales de la cuenta de resultados acumulados, al inicio del periodo, cuando el ajuste se relacione con cambios en políticas contables de periodos anteriores.

Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgos de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia se registran en resultados del periodo.

7) Disponibilidades y equivalentes de efectivo

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

	2024	2023
Efectivo	ϕ 500.000	500.000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	2.635.195.580	1.743.860.868
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	8.294.127.162	7.324.813.644
Disponibilidades restringidas (nota 30)	-	218.897.683
	ϕ <u>10.929.822.742</u>	<u>9.288.072.195</u>

Los depósitos en entidades financieras del país devengan intereses de entre cero y 0,20% en dólares estadounidenses y entre cero y 1% en colones costarricenses para el 2024 (intereses entre cero y 0,20% en dólares, y entre cero y 1% en colones a junio 2024).

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

Los depósitos en entidades financieras del exterior devengan intereses de 0,15% en dólares estadounidenses para el 2024 (intereses de 0,15% en dólares a junio 2024).

8) Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de junio, el detalle de inversiones en instrumentos financieros es como sigue:

	<u>Tasa de interés</u>	<u>Vencimientos</u>	<u>2024</u>
Bonos municipales	3,23% - 6,20%	01-jul-2024 - 01-jul-2039	2.503.312.985
Industrial	2,28% - 5,50%	22-ago-2027 - 25-mar-2060	5.870.050.191
Financiero	3,25% - 6,75%	23-may-2033 - 15-mar-2062	3.768.775.532
Espacio aéreo y defensa	6,88%	15-mar-2039	163.724.837
Educación	3.04% - 4.87%	15-sep-2045 - 01-jul-2057	715.550.937
			<u>13.021.414.482</u>
Productos de inversiones			<u>120.578.355</u>
			¢ <u>13.141.992.837</u>
	<u>Tasa de interés</u>	<u>Vencimientos</u>	<u>2023</u>
Bonos municipales	3,23% - 5,39%	01-jul-2024 - 01-jul-2039	2.412.632.004
Industrial	2,28% - 5,13%	16-oct-2023 - 01-dic-2051	5.672.870.103
Financiero	3,25% - 6,75%	20-jun-2036 - 10-dic-2045	2.823.941.246
Espacio aéreo y defensa	6,88%	15-mar-2039	180.959.149
Educación	3,04%	01-jul-2057	744.869.593
			<u>11.835.272.095</u>
Productos de inversiones			<u>98.202.566</u>
			¢ <u>11.933.474.661</u>

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

9) Comisiones, primas y cuentas por cobrar

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

	2024	2023
<u>Primas por cobrar:</u>		
Vida	¢ 843.247.221	1.096.598.004
Salud	3.420.585.426	3.718.088.389
	<u>4.263.832.647</u>	<u>4.814.686.393</u>
<u>Primas vencidas:</u>		
Vida	-	21.762.474
Salud	103.973.695	125.111.579
	<u>103.973.695</u>	<u>146.874.053</u>
	<u>4.367.806.342</u>	<u>4.961.560.446</u>
Cuentas cobrar partes relacionadas	-	96.126.174
	-	96.126.174
Impuesto sobre la renta diferido	1.035.325.272	69.073.443
	<u>1.035.325.272</u>	<u>69.073.443</u>
<u>Otras cuentas por cobrar:</u>		
Anticipo a proveedores	2.834.422	11.939.956
Otras cuentas por cobrar	11.755.757	18.313.093
	<u>14.590.179</u>	<u>30.253.049</u>
	<u>¢ 5.417.721.793</u>	<u>5.157.013.112</u>

10) Inmuebles, mobiliario y equipo, neto

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

	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Mejoras a la propiedad arrendada	Derecho de uso vehículos	Total
<u>Costo:</u>					
Saldo al 01 de enero de 2024	¢ 186.324.124	124.574.148	394.842.663	136.259.163	842.000.098
Adiciones	7.253.390	8.049.131	7.273.237	-	22.575.758
Retiros y traspasos	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2024	<u>193.577.514</u>	<u>132.623.279</u>	<u>402.115.900</u>	<u>136.259.163</u>	<u>864.575.856</u>
<u>Depreciación acumulada</u>					
Saldo al 01 de enero de 2024	(101.202.643)	(89.911.026)	(267.579.956)	(62.398.321)	(521.091.946)
Gasto por depreciación	(6.661.857)	(6.910.611)	(20.039.252)	(12.521.462)	(46.133.182)
Retiros y traspasos	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2024	<u>(107.864.500)</u>	<u>(96.821.637)</u>	<u>(287.619.208)</u>	<u>(74.919.783)</u>	<u>(567.225.128)</u>
Saldo en libros al 30 de junio de 2024	¢ <u>85.713.014</u>	<u>35.801.642</u>	<u>114.496.692</u>	<u>61.339.380</u>	<u>297.350.728</u>

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Mejoras a la propiedad arrendada	Derecho de uso vehículos	Total
<u>Costo:</u>					
Saldo al 31 de enero de 2023	€ 156,088,181	120,817,750	239,746,546	136,259,145	652,911,622
Adiciones	8,880,486	3,098,567	155,230,612	-	167,209,665
Saldo al 30 de junio de 2023	164,968,667	123,916,317	394,977,158	136,259,145	820,121,287
<u>Depreciación acumulada</u>					
Saldo al 31 de enero de 2023	(87,305,487)	(74,469,472)	(229,227,800)	(37,355,419)	(428,358,178)
Gasto por depreciación	(6,503,597)	(7,469,510)	(21,898,298)	(12,521,460)	(48,392,865)
Saldo al 30 de junio de 2023	(93,809,084)	(81,938,982)	(251,126,098)	(49,876,879)	(476,751,043)
Saldo en libros al 30 de junio de 2023	€ 71,159,583	41,977,335	143,851,060	86,382,266	343,370,244

A continuación, se muestra un detalle de las partidas que se encuentran registradas como arrendamiento:

- Contrato de arrendamiento operativo en función financiera N° 450040546-vehículo Ford:
 - La “Arrendante”: Bac San José Leasing, S. A., cédula jurídica n° 3-101-083318-06
 - La “Arrendataria”: Best Meridian Insurance Company, cédula jurídica n° 3-012-622635.
 - Bien arrendado: Vehículo marca Ford, Año 2022.
 - Plazo del arrendamiento: 60 meses (inició el 10 de marzo de 2022, finaliza: 10 de marzo de 2026)
 - Precio del arrendamiento: Tasa fija por los primeros 36 meses de US\$850.14 en mensualidades vencidas, netas, fijas, y consecutivas, con una tasa de interés del 6.80% anual, pagadero el día 10 de cada mes y a partir del 37° mes hasta finalizar contrato en condiciones variables y revisables cada tres meses de acuerdo con tasa libor a tres por ciento más siete puntos porcentuales.
 - Opción de compra: Al finalizar el contrato y con el pago de US\$15.000.
- Contrato de arrendamiento operativo en función financiera N° 450040548-vehículo Volvo:
 - La “Arrendante”: Bac San José Leasing, S. A., cédula jurídica n° 3-101-083318-06
 - La “Arrendataria”: Best Meridian Insurance Company, cédula jurídica n° 3-012-622635.
 - Bien arrendado: Vehículo marca Volvo, Año 2022.
 - Plazo del arrendamiento: 72 meses (inició el 10 de marzo de 2022, finaliza: 10 de marzo de 2027)

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024

(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

- e. Precio del arrendamiento: Tasa fija por los primeros 36 meses de US\$1187.78 en mensualidades vencidas, netas, fijas, y consecutivas, con una tasa de interés del 6.80% anual, pagadero el día 10 de cada mes y a partir del 37° mes hasta finalizar contrato en condiciones variables y revisables cada tres meses de acuerdo con tasa libor a tres por ciento más siete puntos porcentuales.
 - f. Opción de compra: Al finalizar el contrato y con el pago de US\$32.500.
3. Contrato de arrendamiento operativo en función financiera N° 450040547-vehículo Honda:
- a. La “Arrendante”: Bac San José Leasing, S. A., cédula jurídica n° 3-101-083318-06
 - b. La “Arrendataria”: Best Meridian Insurance Company, cédula jurídica n° 3-012-622635.
 - c. Bien arrendado: Vehículo marca Honda, Año 2022.
 - d. Plazo del arrendamiento: 60 meses (inició el 10 de junio de 2022, finaliza: 10 de junio de 2026)
 - e. Precio del arrendamiento: Tasa fija por los primeros 36 meses de US\$811.8 en mensualidades vencidas, netas, fijas, y consecutivas, con una tasa de interés del 6.80% anual, pagadero el día 10 de cada mes y a partir del 37° mes hasta finalizar contrato en condiciones variables y revisables cada tres meses de acuerdo con tasa libor a tres por ciento más siete puntos porcentuales.
 - f. Opción de compra: Al finalizar el contrato y con el pago de US\$9.000.
4. Contrato de arrendamiento-local comercial
- a. La “Arrendante”: Meridian Administradora de Bienes del Oeste, S.A., cédula jurídica n° 3-101-784667
 - b. La “Arrendataria”: Best Meridian Insurance Company, cédula jurídica n° 3-012-622635.
 - c. Bien Arrendado:
 - i. Local comercial n° 4 Piso N° 2, finca filial H1 051186F-000, medida 71.11 m2.
 - ii. Local comercial n° 5 Piso N° 2, finca filial H1 051187F-000, medida 145.61 m2.
 - iii. Local comercial n° 12 Piso N° 3, finca filial H1 051194F-000, medida 130 m2.
 - iv. Local comercial no. 9 y 10 Piso No. 3, fincas filiales H1 051191F-000 y H1 051192-F-000
 - d. Plazo del arrendamiento: 36 meses a partir del 1° de enero 2023.
 - e. Monto del arrendamiento: US\$16.115 mensuales, con incremento del 4% anual.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

- f. Depósito de garantía: corresponde a una cuota de alquiler mensual.
- g. Cuota de mantenimiento: US\$4.055 mensual.

11) Gastos pagados por anticipado y cargos diferidos

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>Gastos pagados por anticipado:</u>		
Impuestos pagados por anticipado	¢ 11.540.542	1.569.002
Póliza de seguros pagada por anticipado	<u>3.707.982</u>	<u>4.011.302</u>
	<u>15.248.524</u>	<u>5.580.304</u>
<u>Comisiones diferidas:</u>		
Comisiones diferidas de contratos de seguro		
<i>Seguros personales</i>		
Vida	73.780.592	147.742.544
Salud	665.014.534	483.555.015
Accidentes personales	<u>1.008.535</u>	<u>3.238</u>
<u>Otros cargos diferidos:</u>	<u>739.803.661</u>	<u>631.300.797</u>
Costo otros cargos diferidos	20.711.779	53.012.247
Amortización otros cargos diferidos	<u>(15.903.170)</u>	<u>(38.502.370)</u>
	<u>4.808.609</u>	<u>14.509.877</u>
	<u>744.612.270</u>	<u>645.810.674</u>
	¢ <u><u>759.860.794</u></u>	<u><u>651.390.978</u></u>

El método sugerido por la SUGESE establece como tratamiento contable el registro de primas anualizadas, como resultado de esto, se aplica el mismo tratamiento a las comisiones pagadas a los intermediarios con corte al 30 de junio de 2024 y 2023 respectivamente.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

12) Activos intangibles

Al 30 de junio, el movimiento de los activos intangibles se detalla como sigue:

		2024			
		Saldo inicial	Adiciones	Retiros	Saldo final
<u>Valor de adquisición:</u>					
Licencias y software	¢	47.715.444	244.790	(38.473.539)	9.486.695
		<u>47.715.444</u>	<u>244.790</u>	<u>(38.473.539)</u>	<u>9.486.695</u>
<u>Amortización acumulada:</u>					
Licencias y software		(41.754.450)	(452.866)	38.473.539	(3.733.777)
		<u>(41.754.450)</u>	<u>(452.866)</u>	<u>38.473.539</u>	<u>(3.733.777)</u>
	¢	<u>5.960.994</u>	<u>(208.076)</u>	<u>-</u>	<u>5.752.918</u>
		2023			
		Saldo inicial	Adiciones	Retiros	Saldo final
<u>Valor de adquisición:</u>					
Licencias y software	¢	39.832.977	7.882.467	-	47.715.444
		<u>39.832.977</u>	<u>7.882.467</u>	<u>-</u>	<u>47.715.444</u>
<u>Amortización acumulada:</u>					
Licencias y software		(39.649.760)	(569.184)	-	(40.218.944)
		<u>(39.649.760)</u>	<u>(569.184)</u>	<u>-</u>	<u>(40.218.944)</u>
	¢	<u>183.217</u>	<u>7.313.283</u>	<u>-</u>	<u>7.496.500</u>

13) Obligaciones con entidades financieras a plazo

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

		2024	2023
Saldo al inicio	¢	160.687.399	69.738.549
Adiciones		17.174.949	147.649.377
Pagos efectuados		(29.287.593)	(18.470.863)
Diferencial cambiario		23.898	(5.979.674)
Saldo final	¢	<u>148.598.653</u>	<u>192.937.389</u>

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

Un detalle de los pagos mínimos de arrendamiento a efectuar durante los próximos años es el siguiente:

		2024		
		Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Interés	Valor presente de los pagos mínimos
Menos de un año	¢	121.159.624	42.091.630	79.067.994
Entre uno y cinco años		77.475.812	7.945.153	69.530.659
	¢	<u>198.635.436</u>	<u>50.036.783</u>	<u>148.598.653</u>
		2023		
		Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Interés	Valor presente de los pagos mínimos
Menos de un año	¢	113.031.135	60.710.693	52.320.442
Entre uno y cinco años		186.777.881	46.160.934	140.616.947
	¢	<u>299.809.016</u>	<u>106.871.627</u>	<u>192.937.389</u>

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

14) Cuentas por pagar y provisiones

Al 30 de junio, se detalla a continuación las cuentas por pagar y provisiones:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>Cuentas y comisiones por pagar:</u>		
Otras cuentas y comisiones por pagar	3.428.512	30.604.342
Aportaciones patronales por pagar	25.290.589	22.547.377
Cuentas por pagar 4% sobre primas vendidas	66.172.990	57.042.425
Cuenta por pagar 0,5% sobre primas vendidas	8.271.606	7.130.305
Aportaciones laborales retenidas por pagar	10.465.267	8.621.334
Retenciones a terceros por pagar	21.672.729	18.879.818
Aguinaldo acumulado por pagar	51.971.121	49.134.271
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	34.834.955	112.432.973
Obligaciones por pagar partes relacionadas	691.568.777	163.723.687
Vacaciones acumuladas por pagar	44.153.664	43.866.477
	<u>959.732.645</u>	<u>513.983.009</u>
<u>Provisiones:</u>		
Provisión cesantía y preaviso	54.993.132	136.517.218
Provisión para litigios pendientes	-	218.897.683
Otras provisiones	94.409.384	4.148.354
	<u>149.402.516</u>	<u>359.563.255</u>
	<u>¢ 1.109.135.161</u>	<u>873.546.264</u>

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

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

	2024	2023
<u>Provisión cesantía y preaviso:</u>		
Saldo al inicio	1.619.097	97.709.051
Aumentos	54.520.491	66.421.881
Disminuciones	(1.057.225)	(8.137.540)
Diferencial cambiario	(89.231)	(19.476.174)
Saldo al final	54.993.132	136.517.218
<u>Provisión para litigios pendientes:</u>		
Saldo al inicio	-	239.816.219
Disminuciones	-	-
Diferencial cambiario	-	(20.918.536)
Saldo al final	-	218.897.683
<u>Otras provisiones:</u>		
Saldo al inicio	51.897.395	24.249.410
Aumentos	101.232.640	2.653.664
Disminuciones	(59.537.333)	(20.607.159)
Diferencial cambiario	816.682	(2.147.561)
Saldo al final	94.409.384	4.148.354
	¢ 149.402.516	359.563.255

15) Provisiones técnicas

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

a. Provisión para primas no devengadas:

	2024		
	Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
<i>Seguros personales</i>			
Vida	783.939.496	-	783.939.496
Salud	6.873.890.186	-	6.873.890.186
Accidentes personales	7.801.642	-	7.801.642
	¢ 7.665.631.324	-	7.665.631.324

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

		2023		
		Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
<i>Seguros personales</i>				
Vida	¢	436.997.471	-	436.997.471
Salud		5.804.452.797	-	5.804.452.797
Accidentes personales		7.974.158		7.974.158
	¢	<u>6.249.424.426</u>	<u>-</u>	<u>6.249.424.426</u>

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

		2024		
		Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
<i>Seguros personales</i>				
Vida	¢	260.051.809	-	260.051.809
Salud		2.690.317.913	-	2.690.317.913
	¢	<u>2.950.369.722</u>	<u>-</u>	<u>2.950.369.722</u>

		2023		
		Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
<i>Seguros personales</i>				
Vida	¢	817.037.345	-	817.037.345
Salud		1.690.711.552	-	1.690.711.552
	¢	<u>2.507.748.897</u>	<u>-</u>	<u>2.507.748.897</u>

c. Provisión matemática:

		2024		
		Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
<i>Seguros personales</i>				
Vida	¢	10.462.157.749	5.271.519.014	5.190.638.735
	¢	<u>10.462.157.749</u>	<u>5.271.519.014</u>	<u>5.190.638.735</u>

		2023		
		Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
<i>Seguros personales</i>				
Vida	¢	8.787.734.651	3.668.253.223	5.119.481.428
	¢	<u>8.787.734.651</u>	<u>3.668.253.223</u>	<u>5.119.481.428</u>

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

d. Provisión de participación en los beneficios y extornos:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<i>Seguros personales</i>		
Vida	ϕ -	1.128.428
Salud	-	2.260.039
	ϕ <u>-</u>	<u>3.388.467</u>

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>Ingresos ajustes a las provisiones técnicas</u>		
Provisiones para primas no devengadas	ϕ 7.605.535.102	6.738.289.991
Provisión para siniestros reportados y ocurridos y no reportados	5.036.879.407	2.564.521.318
Provisión matemática	1.136.383.086	1.095.792.989
Provisión de participación en los beneficios y extornos	5.752.329	8.763.204
	<u>13.784.549.924</u>	<u>10.407.367.502</u>
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas	1.352.323.507	916.417.633
	ϕ <u>15.136.873.431</u>	<u>11.323.785.135</u>
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>Gastos ajustes a las provisiones técnicas</u>		
Provisiones para primas no devengadas	ϕ 7.966.359.368	6.692.652.016
Provisión para siniestros reportados y ocurridos y no reportados	5.617.036.415	3.096.523.466
Provisión matemática	2.208.353.445	2.287.532.910
Provisión de participación en los beneficios y extornos	-	5.383.728
	<u>15.791.749.228</u>	<u>12.082.092.120</u>
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas	367.674.852	266.041.778
	ϕ <u>16.159.424.080</u>	<u>12.348.133.898</u>

16) Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Cuentas acreedoras por reaseguro cedido	ϕ <u>527.641.589</u>	<u>375.182.339</u>
	ϕ <u>527.641.589</u>	<u>375.182.339</u>

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

17) Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios

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

	2024	2023
Otras obligaciones con asegurados	¢ 496.918.193	630.462.997
	¢ 496.918.193	630.462.997

18) Patrimonio

i. Capital mínimo obligatorio

El capital mínimo de la entidad es revisado al cierre de cada mes según lo indicado en el artículo n°9 del Reglamento de Solvencia y este no podrá ser inferior al exigido en el artículo 11 de la ley 8653. En esta revisión que se efectúa se realiza la conversión del capital a unidades de desarrollo y se utiliza el valor de las unidades de desarrollo vigentes al último día del mes de corte, establecido por el Banco Central de Costa Rica con el fin de verificar que cumpla con los 3.000.000 UDES. La entidad para cumplir con esta disposición suma su capital asignado más la cuenta de aportes para el mantenimiento del capital mínimo obligatorio. Best Meridian Insurance Company por ser sucursal su capital es asignado. Al 30 de junio de 2024 y 2023 está conformado por 3.000.000 de Unidades de Desarrollo (UDES) al tipo de cambio al 30 de abril de 2012 de ¢763,064 que corresponde a ¢2.289.192.000. El tipo de cambio se mantiene al tipo histórico según lo dispuesto por la Superintendencia de Seguros.

ii. Ajustes al patrimonio

En esta cuenta se registran los ajustes al patrimonio que no son reconocidos como utilidad o pérdida acumulada hasta que sean efectivamente realizados, originados de las ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones por un monto de (¢2.234.951.723) al 30 de junio de 2024 y (¢1.646.304.762) al 30 de junio de 2023.

iii. Aportes para el mantenimiento del capital mínimo obligatorio de entidades aseguradoras y reaseguradoras por revaloración de las Unidades de Desarrollo – Sucursales.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

Al 30 de junio de 2024 la Sucursal mantiene como aportes patrimoniales para el mantenimiento del capital mínimo obligatorio un monto de ¢16.765.061.363 (¢14.540.544.863 en 2023) y aportes para el mantenimiento del capital mínimo de entidades aseguradoras y reaseguradoras pendientes de calificar – Sucursales de ¢14.475.869.363 al 30 de junio de 2024 (¢12.251.352.863 en 2023).

Durante el periodo de 2024, la Junta Directiva de Best Meridian Insurance Company autorizó la asignación de instrumentos financieros a la cartera de Best Meridian Insurance Company Sucursal Costa Rica para mantener el capital mínimo obligatorio por un monto de ¢0 (¢2.254.230.000 en 2023).

iv. *Administración del capital*

El capital de la Sucursal cumple con los indicadores de suficiencia patrimonial establecidos por la Superintendencia, de acuerdo con lo indicado en Reglamento sobre la Solvencia para Entidades de Seguros y Reaseguros, cuyo índice de suficiencia de capital para el mes de junio es de 2.29 que según lo establecido en el artículo No. 15 categorías del índice de suficiencia de capital, sobrepasa el límite mínimo establecido de 1,3.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

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

	2024	2023
<u>Capital primario:</u>		
Capital asignado	¢ 16,765,061,363	14,540,544,863
Reserva legal	106,596,813	106,596,813
	<u>16,871,658,176</u>	<u>14,647,141,676</u>
<u>Capital secundario:</u>		
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(651,204,223)	957,306,700
Ajustes por valuación de inversiones	(2,234,951,723)	(1,646,304,762)
Resultados del periodo	(1,521,933,795)	(2,529,498,131)
	<u>(4,408,089,741)</u>	<u>(3,218,496,193)</u>
<u>Deducciones:</u>		
Cuentas por cobrar, créditos e inversiones en empresas vinculadas	-	96,126,174
Saldo neto del Impuesto sobre la renta diferido, cuando el monto del activo es mayor al pasivo	966,691,473	
Activos intangibles excepto la plusvalía comprada	5,752,918	7,496,500
Gastos pagados por anticipado excepto intereses y comisiones pagadas por anticipado	15,248,524	5,580,304
Activos con gravámenes, embargos, medidas precautorias o de cualquier otra naturaleza que impidan o dificulten su libre disposición	-	218,897,683
	<u>987,692,914</u>	<u>328,100,661</u>
Capital base	<u>11,475,875,521</u>	<u>11,100,544,822</u>
<u>Requerimiento capital solvencia:</u>		
Riesgo general de activos	1,309,923,076	1,687,891,481
Riesgo operativo	564,057,818	569,493,426
Riesgos seguros personales	2,844,129,883	2,545,624,595
Riesgo de reaseguro cedido	295,052,671	2,716,979,252
	<u>5,013,163,448</u>	<u>7,519,988,754</u>
Índice de suficiencia de capital	¢ 2.29	1.48

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

19) Ingresos por operación de seguros

Los ingresos por primas de seguros se reconocen en el momento en que se emite el contrato de seguro y por el importe total del mismo de acuerdo con su cobertura.

Por los períodos de un año terminados el 30 de junio, un detalle de los ingresos provenientes de las operaciones de seguros en el siguiente:

		2024	2023
Primas netas de extornos y anulaciones	¢	9.721.938.914	7.518.958.015
Comisiones y participaciones		459.860.529	451.422.317
Ingresos por siniestros y gastos recuperados del reaseguro		228.198.293	98.296.447
	¢	<u>10.409.997.736</u>	<u>8.068.676.779</u>

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

		2024	2023
Vida	¢	2.851.009.705	1.608.967.062
Salud		6.857.688.026	5.896.416.584
Accidentes personales		13.241.183	13.574.369
	¢	<u>9.721.938.914</u>	<u>7.518.958.015</u>

20) Gastos por operaciones de seguros

Por los períodos de un año terminados el 30 de junio, un detalle de los gastos por operaciones de seguros es el siguiente:

		2024	2023
Prestaciones pagadas (siniestros)	¢	4.838.096.736	3.686.448.260
Comisiones pagadas		2.075.111.860	1.853.050.274
Gastos de administración (nota 21)		1.357.870.799	1.187.986.783
Primas cedidas por reaseguro		1.713.783.443	1.363.301.525
	¢	<u>9.984.862.838</u>	<u>8.090.786.842</u>

A continuación, se detalla los siniestros incurridos por ramo:

		2024	2023
Vida	¢	466.784.821	278.543.329
Salud		4.367.498.457	3.405.471.991
Accidentes personales		3.813.458	2.432.940
	¢	<u>4.838.096.736</u>	<u>3.686.448.260</u>

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

21) Gastos de administración

Por los períodos de un año terminados el 30 de junio, los gastos de administración técnicos y no técnicos se detallan como sigue:

	2024	2023
<i><u>Gastos de personal técnicos</u></i>		
Sueldos y bonificaciones de personal técnicos	¢ 496.523.379	466.073.524
Viáticos técnicos	23.922.257	17.750.882
Décimo tercer mes técnicos	48.159.925	42.784.765
Vacaciones técnicos	28.320.344	29.748.015
Auxilio de cesantía técnicos	65.114.446	66.132.813
Cargas sociales patronales técnicos	136.133.413	123.998.946
Capacitaciones técnicos	8.719.658	9.502.422
Seguros para el personal técnicos	9.751.122	8.224.502
Otros gastos personal técnicos	15.023.331	12.580.481
	<u>831.667.875</u>	<u>776.796.350</u>
<i><u>Gastos por servicios externos técnicos</u></i>		
Servicios de computación técnicos	51.265.006	54.476.940
Asesoría jurídica técnicos	6.322.081	3.616.559
Auditoría externa técnicos	6.135.474	2.579.277
Consultoría externa técnicos	79.818.745	69.635.660
Servicios médicos técnicos	20.018.966	14.263.779
Servicios de mensajería técnicos	2.051.825	1.801.286
Otros servicios de contratación técnicos	143.521.834	109.620.234
	<u>309.133.931</u>	<u>255.993.735</u>
<i><u>Gastos de movilidad y comunicaciones técnicos</u></i>		
Pasajes y fletes técnicos	244.013	386.357
Seguros sobre vehículos técnicos	1.288.634	1.342.533
Mantenimiento, reparación y materiales vehículos técnicos	1.358.373	2.319.005
Teléfono, fax y otros técnicos	7.468.730	3.739.139
Otros gastos de movilidad y comunicaciones técnicos	5.612.203	7.201.676
	<u>15.971.953</u>	<u>14.988.710</u>
<i><u>Gastos de infraestructura técnicos</u></i>		
Seguros sobre bienes de uso excepto vehículos técnicos	581.817	738.270
Mantenimiento y reparación técnicos	6.099.874	9.595.743
Agua y electricidad técnicos	4.743.595	3.541.660
Gasto por activos por derecho de uso propiedades técnicos	20.039.252	20.440.108
Gasto por Activos por derecho de uso muebles, equipos y otros activos técnicos	13.066.029	14.848.353
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo técnicos	13.559.177	16.031.708
Otros gastos de infraestructura técnicos	12.294.033	13.529.823
	<u>70.383.777</u>	<u>78.725.665</u>
<i><u>Gastos generales técnicos</u></i>		
Papelería y útiles técnicos	1.214.329	-
Suscripciones y afiliaciones técnicos	7.927.700	7.316.258
Promoción y publicidad técnicos	116.904.813	46.921.260
Amortización de software técnicos	954.214	-
Gastos por materiales y suministros técnicos	3.712.207	7.244.805
	<u>130.713.263</u>	<u>61.482.323</u>
	<u>¢ 1.357.870.799</u>	<u>1.187.986.783</u>

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

	2024	2023
<u>Gastos de personal no técnicos</u>		
Sueldos y bonificaciones de personal no técnicos	¢ 5.275.652	5.423.140
Décimo tercer mes no técnicos	443.249	451.740
Vacaciones no técnicos	223.001	226.165
Auxilio de cesantía no técnicos	378.361	289.052
Cargas sociales patronales no técnicos	1.419.113	1.446.355
	<u>7.739.376</u>	<u>7.836.452</u>
<u>Gastos generales no técnicos</u>		
Aportes al presupuesto de las Superintendencias	7.826.408	8.764.023
	<u>7.826.408</u>	<u>8.764.023</u>
	¢ <u>15.565.784</u>	<u>16.600.475</u>

22) Ingresos financieros

Por los períodos de un año terminados el 30 de junio, los ingresos financieros se detallan a continuación:

	2024	2023
<u>Ingresos financieros por disponibilidades:</u>		
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras	¢ 105.754.409	66.377.850
	<u>105.754.409</u>	<u>66.377.850</u>
<u>Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros:</u>		
Productos por inversiones valor razonable, cambio otro resultado integral	300.401.963	243.166.750
	<u>300.401.963</u>	<u>243.166.750</u>
<u>Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UDES):</u>		
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	1.024.652.036	2.183.307.005
Diferencias de cambio por disponibilidades	434.844.888	252.270.624
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	731.609.574	472.822.763
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	293.028.809	231.611.293
	<u>2.484.135.307</u>	<u>3.140.011.685</u>
<u>Otros ingresos financieros:</u>		
Otros ingresos financieros diversos	19.103.803	5.162.864
	<u>19.103.803</u>	<u>5.162.864</u>
	¢ <u>2.909.395.482</u>	<u>3.454.719.149</u>

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

23) Gastos financieros

Por los períodos de un año terminados el 30 de junio a continuación, se muestra el detalle de los gastos financieros:

	2024	2023
<i><u>Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UDES)</u></i>		
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	¢ 1.189.905.347	510.043.050
Diferencias de cambio por disponibilidades	352.790.058	1.086.927.440
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	669.543.304	1.372.140.015
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	284.738.961	1.162.373.243
	<u>2.496.977.670</u>	<u>4.131.483.748</u>
<i><u>Otros gastos financieros:</u></i>		
Otros gastos financieros diversos	476.805.063	202.366.510
	<u>476.805.063</u>	<u>202.366.510</u>
	¢ <u>2.973.782.733</u>	<u>4.333.850.258</u>

24) Ingresos y gastos operativos

Por los períodos de un año terminados el 30 de junio, un detalle de los ingresos y gastos operativos se muestra como sigue:

	2024	2023
<i><u>Ingresos operativos diversos</u></i>		
Comisiones por servicios	¢ 261.784.676	345.245.109
Ingresos por recuperación de activos y disminución estimaciones y provisiones	1.381.798	26.567.165
	<u>263.166.474</u>	<u>371.812.274</u>
<i><u>Gastos operativos diversos</u></i>		
Comisiones por giros y transferencias	¢ 3.883.868	3.085.559
Comisiones por cobranza	4.819.298	-
Donaciones	-	28.268
Patentes	1.271.794	957.324
Otros impuestos pagados en el país	292.670.507	302.071.199
Aporte 4% Fondo Cuerpo de Bomberos	424.042.705	348.862.866
Aporte 0,5% INEC	53.005.214	43.607.797
Otros gastos operativos diversos	326.595.242	260.506.982
	¢ <u>1.106.288.628</u>	<u>959.119.995</u>

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

25) Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<i><u>Saldos:</u></i>		
<i>Activos:</i>		
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	¢ -	96.126.174
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas	5.271.519.014	3.330.784.878
Total activos	¢ <u>5.271.519.014</u>	<u>3.426.911.052</u>
<i>Pasivos:</i>		
Cuentas por pagar relacionadas	¢ 691.568.777	163.723.687
Reaseguros por pagar	-	331.932.755
Total pasivos	¢ <u>691.568.777</u>	<u>495.656.442</u>
<i><u>Transacciones:</u></i>		
<i>Ingresos:</i>		
Siniestros y gastos recuperados del reaseguro	¢ 228.198.293	98.296.447
Comisiones de reaseguro	417.760.168	409.136.980
Total ingresos	¢ <u>645.958.461</u>	<u>507.433.427</u>
<i>Gastos:</i>		
Reaseguro cedido	¢ 1.455.928.127	1.277.920.086
Personal clave	188.474.656	232.085.383
Otros gastos de operación	1.459.610.261	1.152.585.583
Total gastos	¢ <u>3.104.013.044</u>	<u>2.662.591.052</u>

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

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

Este procedimiento se realiza con la finalidad que las primas sean asociadas directamente y de forma expedita a la aprobación de la documentación de la nueva póliza y del departamento de cobros, en cuanto a las renovaciones, esto porque los sistemas de información de la sucursal están en la Oficina Principal.

El saldo pendiente está compuesto por transacciones que no sobrepasan los 30 días de antigüedad y el compromiso es de reintegrar las sumas captadas de acuerdo con las necesidades del flujo de efectivo que tenga la sucursal para cumplir con sus obligaciones, reclamaciones de sus clientes y el giro de la operación normal de la Sucursal.

Las cuentas por pagar y los gastos de operación corresponden a los pagos que realiza la Oficina Principal por concepto de siniestros pagados en la Oficina Principal, el pago a los reaseguradores, el teléfono IP; así como los servicios administrativos y de computación que la Oficina Principal brinda a la sucursal y cualquier otro pago realizado por la Oficina Principal a nombre de la sucursal. De igual manera, se registra el cobro que realiza BMI de Republica Dominicana por el 1,5% correspondiente al servicio de evaluación y revisión de Reclamos para las pólizas de salud individual y el cobro de Total Travel Services por el servicio de red médica y el cobro por tarjeta MAS que se puede adquirir en las pólizas de salud individual y pólizas salud colectivo.

El reaseguro por pagar, las primas cedidas y las comisiones del reaseguro, corresponden a las pólizas Best Indexed, es decir la prima cedida y las comisiones que generan estas, así como cualquier otro gasto asociado a las pólizas Best Indexed.

Las obligaciones con agentes e intermediarios muestran saldos relacionados por concepto de intereses por pagar de las pólizas de Best Indexed que son acreditados una vez al año en el mes de enero.

26) Cuentas de orden

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

	2024	2023
Seguro directo, Vida	¢ 1.021.423.866.889	823.097.609.074
Seguro directo, Salud	5.604.559.602.228	3.383.253.511.877
Seguro directo, Accidentes personales	5.310.000.000	5.445.000.000
	¢ 6.631.293.469.117	4.211.796.120.951

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

27) Valor razonable

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

	2024		
	Valor en libros	Nivel 1	Total
<u>Inversiones a su valor razonable con cambios en el resultado integral</u>			
Instrumentos entidades financieras del exterior	¢ 13.141.992.837	13.141.992.837	13.141.992.837
	¢ 13.141.992.837	13.141.992.837	13.141.992.837
2023			
	Valor en libros	Nivel 1	Total
<u>Inversiones a su valor razonable con cambios en el resultado integral</u>			
Instrumentos entidades financieras del exterior	¢ 11.933.474.661	11.933.474.661	11.933.474.661
	¢ 11.933.474.661	11.933.474.661	11.933.474.661

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

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

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

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

Si los datos de entrada usados para medir el valor razonable de un activo o pasivo se clasifican en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable que la variable de nivel más bajo que sea significativa para la medición total. La Sucursal reconoce las transferencias entre los niveles de la jerarquía del valor razonable al final del año sobre el que se informa durante el que ocurrió el cambio.

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

	2024	
	Títulos de entidades privadas financieras del exterior	Total
<u>Total ganancias (pérdidas) incluidas en otras utilidades integrales:</u>		
Cambio neto en valuación de los valores de inversiones a valor razonable con cambio en otros resultados integrales	¢ (588.327.321)	(588.327.321)
	¢ (588.327.321)	(588.327.321)
	2023	
	Títulos de entidades privadas financieras del exterior	Total
<u>Total ganancias (pérdidas) incluidas en otras utilidades integrales:</u>		
Cambio neto en valuación de los valores de inversiones a valor razonable con cambio en otros resultados integrales	¢ (22.979.238)	(22.979.238)
	¢ (22.979.238)	(22.979.238)

28) Administración integral de riesgos

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

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

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

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

i. Bases técnicas que utiliza la Sucursal

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

ii. Cálculo de provisiones

Las reservas técnicas se calculan de acuerdo con lo estipulado en el Reglamento sobre solvencia de entidades de seguros y reaseguros emitido por la SUGESE, el cual detalla los parámetros específicos para cada provisión.

A continuación, se brinda un detalle de la cuantificación de los principales riesgos al 30 de Junio de 2024:

- (a) Riesgo de tipo de cambio
- (b) -Riesgo de mercado
- (c) -Riesgo de liquidez
- (d) -Riesgo de crédito
- (e) -Riesgo operativo
- (f) -Riesgo tecnológico
- (g) -Riesgo legal
- (h) -Riesgo de lavado de dinero
- (i) -Riesgo de reputación

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

(a) Riesgo de mercado

Se define como la pérdida potencial por cambios en los factores que inciden sobre la valuación o sobre los resultados esperados de las operaciones activas, pasivas, tales como tasas de interés, tipos de cambio e índices de precios. La Sucursal analiza, evalúa y da seguimiento a las posiciones sujetas al riesgo de mercado de su portafolio de inversiones a través de metodologías que tienen la capacidad de medir las pérdidas potenciales asociadas a movimientos de precios, tasas de interés o tipo de cambio, así como medir las concentraciones de las posiciones y su sensibilidad ante distintos escenarios en casos extremos. Al 30 de junio de 2024 la Sucursal no mantiene títulos a tasas de interés variables por lo que los cambios en las tasas de interés de mercado no tendrán un efecto en el estado de resultados.

i. Análisis cualitativo

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

ii. Análisis cuantitativo

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

(b) Riesgo de tipo de cambio

El riesgo de tipo de cambio depende de la posición neta en moneda extranjera a la fecha de los estados financieros. A continuación, se presenta un resumen de los activos y pasivos financieros denominados en moneda extranjera al 30 de junio, expresado en dólares estadounidenses:

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

		<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>Activos:</u>			
Disponibilidades	US\$	20,555,068	16,879,443
Inversiones en instrumentos financieros		24,777,046	21,717,760
Comisiones, primas y cuentas por cobrar		8,884,615	9,627,435
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		-	174,940
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas		9,938,574	6,675,863
Total activos		<u>64,155,303</u>	<u>55,075,441</u>
<u>Pasivos:</u>			
Obligaciones con entidades		280,158	102,542
Cuentas por pagar y provisiones		322,090	932,578
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		1,303,838	297,961
Provisiones técnicas		38,675,829	30,758,292
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro		994,781	682,795
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios		911,202	1,048,597
Total pasivo		<u>42,487,898</u>	<u>33,822,765</u>
Posición neta	US\$	<u>21,667,405</u>	<u>21,252,676</u>

(c) Riesgo de liquidez

La Sucursal evalúa el riesgo que resulta de las diferencias entre los flujos de efectivo proyectados a distintas fechas tomando en cuenta los activos (disponibilidades, inversiones, cuentas por cobrar, bienes muebles e inmuebles y otros activos por cobrar) y pasivos (cuentas por pagar, provisiones técnicas y obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios) más líquidos. Para cubrir el riesgo de liquidez, como política de la Sucursal, se mantienen parte de sus recursos económicos en cuentas bancarias (a la vista) e invertidos a corto plazo con el objetivo de disponer de estos recursos de forma inmediata y hacer frente a eventuales erogaciones no planificadas, además de tener el respaldo inmediato de nuestra Oficina Principal.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

El detalle de la recuperación de activos y el vencimiento de los pasivos financieros al 31 de marzo es el siguiente:

	2024							
	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
<u>Activos:</u>								
Disponibilidades	¢ 9.379.448.383	-	-	-	-	-	-	9.379.448.383
Inversiones en instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	12.738.300.425	12.738.300.425
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	101.557.824	101.557.824
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	-	1.091.497.411	479.530.252	1.116.376.560	946.668.656	2.059.416.528	-	5.693.489.407
Total recuperación de activos	9.379.448.383	1.091.497.411	479.530.252	1.116.376.560	946.668.656	2.059.416.528	12.839.858.249	27.912.796.039
<u>Pasivos:</u>								
Cuentas por pagar y provisiones	-	279.331.214	272.057.130	15.692.610	23.383.822	56.911.462	-	647.376.238
Obligaciones con entidades	-	4.238.221	4.374.331	4.500.194	14.360.261	33.977.799	81.305.508	142.756.314
Obligaciones con agentes e intermediarios	-	121.842.732	58.250.759	77.172.622	114.996.224	133.218.292	-	505.480.629
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro	-	-	-	279.823.853	-	-	-	279.823.853
Total vencimiento de pasivos	-	405.412.167	334.682.220	377.189.279	152.740.307	224.107.553	81.305.508	1.575.437.034
Calce de plazos	¢ 9.379.448.383	686.085.244	144.848.032	739.187.281	793.928.349	1.835.308.975	12.758.552.741	26.337.359.005

2023

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2023)

	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Activos:								
Disponibilidades	¢ 9.069.174.512	-	-	-	-	-	218.897.683	9.288.072.195
Inversiones en instrumentos financieros	-	-	-	710.895.245	-	-	11.124.376.850	11.835.272.095
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	-	-	-	-	-	98.202.566	-	98.202.566
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	-	4.978.266.300	65.992.864	4.086.679	149.400	96.798.524	11.719.345	5.157.013.112
Total recuperación de activos	9.069.174.512	4.978.266.300	65.992.864	714.981.924	149.400	195.001.090	11.354.993.878	26.378.559.968
Pasivos:								
Cuentas por pagar y provisiones	-	151.914.910	5.592.459	151.041.920	302.232.815	43.866.477	218.897.683	873.546.264
Obligaciones con entidades	-	4.360.037	8.720.074	13.080.111	13.080.111	13.080.111	140.616.947	192.937.389
Obligaciones con agentes intermediarios	-	-	-	-	630.462.997	-	-	630.462.997
Total vencimiento de pasivos	-	156.274.947	14.312.533	164.122.031	945.775.923	56.946.588	359.514.630	1.696.946.650
Calce de plazos	¢ 9.069.174.512	4.821.991.353	51.680.331	550.859.894	945.626.523	138.054.503	10.995.479.248	24.681.613.318

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2024
(Con cifras correspondientes al 31 de marzo de 2023)

(d) Riesgo de crédito

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

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

Emisor	2024		
	A-AA-AAA	B-BB-BBB	Total
<u>Inversiones de emisores del exterior:</u>			
Bonos municipales	¢ 2.503.312.985	-	2.503.312.985
Industrial	5.870.050.191	-	5.870.050.191
Financiero	3.513.277.035	255.498.497	3.768.775.532
Espacio aéreo y defensa	-	163.724.837	163.724.837
Educación	715.550.937	-	715.550.937
	¢ <u>12.602.191.148</u>	<u>419.223.334</u>	<u>13.021.414.482</u>
Emisor	2023		
	A-AA-AAA	B-BB-BBB	Total
<u>Inversiones de emisores del exterior:</u>			
Bonos municipales	¢ 2.412.632.004	-	2.412.632.004
Industrial	4.961.974.859	710.895.244	5.672.870.103
Financiero	2.823.941.246	-	2.823.941.246
Espacio aéreo y defensa	-	180.959.149	180.959.149
Educación	744.869.593	-	744.869.593
	¢ <u>10.943.417.702</u>	<u>891.854.393</u>	<u>11.835.272.095</u>

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

Primas por cobrar:

	2024	2023
Al día	¢ 4.263.832.647	4.814.686.393
De 1 a 30 días	103.973.695	85.499.469
De 31 a 60 días	-	61.374.584
	¢ <u>4.367.806.342</u>	<u>4.961.560.446</u>

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2024
(Con cifras correspondientes al 31 de marzo de 2023)

(e) Riesgo operativo

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

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

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

(f) Riesgo tecnológico

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

(g) Riesgo legal

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

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2024
(Con cifras correspondientes al 31 de marzo de 2023)

(h) Riesgo de lavado de dinero

Es evitar el uso legítimo de activos de recursos procedentes de actividades ilícitas.

(i) Riesgo de reputación

Debe efectuarse una planeación de estrategias de comunicación a corto, mediano y largo plazo que empleará la compañía al identificar señales internas y externas, con la finalidad de minimizar las consecuencias a una exposición, opinión o percepción pública negativa en relación con una pérdida de confianza o con la ruptura de una relación que podría afectar la reputación corporativa, de modo adverso a los intereses de la Sucursal.

29) Contingencias

Al 30 de junio de 2024 la Sucursal no tiene contingencias en curso. Al 30 de junio de 2023 existía una demanda ordinaria civil interpuesta por el señor Gonzalo Barquero en contra de la Sucursal, la cual se encontraba provisionada al 2023 por la suma de ¢218.897.683.

30) Activos sujetos a restricciones

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Disponibilidades restringidas	¢ <u>-</u>	<u>218.897.683</u>
Depósitos en garantía	¢ <u>-</u>	<u>-</u>

31) Análisis por segmentos

Al 30 de junio de 2024, la Sucursal tiene debidamente aprobado por la Superintendencia General de Seguros los siguientes productos:

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2024
(Con cifras correspondientes al 31 de marzo de 2023)

i. *Individuales:*

Nombre del producto	Código de registro	Fecha de registro
Salud Individual		
Plan Azure Deducibles Altos	P16-35-A10-265	08/02/2012
Plan Azure Deducibles Bajos	P16-35-A10-273	08/02/2012
SERIES 3100 Deducibles Altos	P16-35-A10-290	02/02/2012
SERIES 3100 Deducibles Bajos	P16-35-A10-297	02/02/2012
Plan Meridian II – Deducibles Altos	P16-35-A10-302	20/02/2012
Plan Meridian II – Deducibles Bajos	P16-35-A10-308	08/02/2012
Flexi Plan III	P16-35-A10-295	20/02/2012
Flexi Plan III América Latina	P16-35-A10-323	12/03/2012
Plan Ideal –Deducibles Altos	P20-64-A10-607	03/02/2015
Plan Ideal – Deducibles Bajos	P20-64-A10-606	03/02/2015
Plan Vive	P20-64-A10-716	14/06/2017
Plan Esencial	P20-76-A10-849	03/03/2021
Plan Vive II	P20-76-A10-1069	17/02/2023
Vida Individual		
UNITERM II	P14-24-A10-373	13/08/2012
NOVA II	P14-24-A10-403	22/01/2013
TERM PLUS 100	P14-25-A10-432	17/04/2013
BEST INDEXED	P14-50-A10-761	22/07/2018
SEGURO DE VIDA BMI AHORRO	P14-50-A10-1085	05/08/2023
Accidentes personales individual		
Seguro Individual de Accidentes Personales	P19-57-A10-846	15/01/2021
Póliza de Seguro de Servicios Funerarios	P19-60-A10-829	30/08/2019

ii. *Colectivos:*

Nombre del producto	Código de registro	Fecha de registro
Vida colectivo:		
Vida Colectivo en dólares	P14-26-A10-500	04/02/2014
Vida Colectivo en colones	P14-26-A10-585	24/11/2014
Protección Saldo Deudor	P14-40-A10-733	31/08/2017
Protección Tarjeta de Crédito	P14-40-A10-727	12/08/2017
Seguro Colectivo de Beca Estudiantil	P14-26-A10-929	07/08/2022
Salud colectivo:		
Colectivo de Salud	P20-64-A10-660	06/01/2016
Póliza Colectiva Dental	P20-76-A10-806	13/04/2019
Accidentes personales:		
Seguro de Accidente Colectivo	P19-57-A10-850	31/01/2021
Servicios Funerarios Colectivo	P19-60-A10-872	22/07/2021

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2024
(Con cifras correspondientes al 31 de marzo de 2023)

32) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió el 11 de setiembre de 2018, el “Reglamento de Información Financiera”, el cual tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación. Asimismo, establecer el contenido, preparación, remisión, presentación y publicación de los estados financieros de las entidades individuales, grupos y conglomerados financieros supervisados por las cuatro Superintendencias. Este Reglamento comenzó a regir a partir del 1 de enero de 2020, con algunas excepciones.

A continuación, se detallan algunas de las principales diferencias entre las normas de contabilidad emitidas por el Consejo y las NIIF, así como las NIIF o CINIIF no adoptadas aún:

i. Norma Internacional de Contabilidad No. 21: Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la moneda Extranjera

El Consejo requiere que los estados financieros de las entidades supervisadas se presenten en colones costarricenses como moneda funcional.

Adicionalmente, los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial ‘colón costarricense’.

Al cierre de cada mes, se utilizará el tipo de cambio de referencia que corresponda según lo indicado en el párrafo anterior, vigente al último día de cada mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario en las partidas monetarias en moneda extranjera.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2024
(Con cifras correspondientes al 31 de marzo de 2023)

De acuerdo con la NIC 21, al preparar los estados financieros, cada entidad determinará su moneda funcional. La entidad convertirá las partidas en moneda extranjera a la moneda funcional, e informará de los efectos de esta conversión. Tal como se indicó anteriormente, el CONASSIF determinó que tanto la presentación de la información financiera como el registro contable de las transacciones en moneda extranjera debían convertirse al colón, independientemente de cuál sea su moneda funcional.

ii. Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos Intangibles

En el artículo 1° de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley No.1644, los gastos de organización e instalación pueden ser presentados en el balance como un activo, pero deben quedar amortizados totalmente por el método de línea recta dentro de un período máximo de cinco años. Asimismo, la Normativa SUGEF requiere la amortización de los activos intangibles en un período de cinco años. Lo anterior no está de acuerdo con lo establecido en la Norma.

iii. Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Instrumentos Financieros

Para la aplicación de la NIIF 9, específicamente la medición de las pérdidas crediticias esperadas se continuará con la regulación prudencial emitida por el CONASSIF para la cartera de primas por cobrar, hasta que esta norma se modifique.

El modelo definido por la Sucursal para sus instrumentos financieros es al costo amortizado y entrará en vigor en conjunto con la NIIF 17 el 01 de enero de 2024.

iv. Norma Internacional de Información Financiera No. 12: Impuesto a las ganancias

Artículo 10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias:

- Lo dispuesto en el artículo 10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias, entrará en vigor a partir del 1 de enero de 2019. En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades deben aplicar la transición establecida en el párrafo B2 inciso (b) de dicha Interpretación. El monto de la provisión para los tratamientos impositivos en disputa notificados antes del 31 de diciembre de 2018, correspondientes a los periodos fiscales 2017 y anteriores, se realizará por el monto que resulte mayor entre la mejor cuantificación de lo que estiman pagar a la Autoridad Fiscal del traslado de cargos (principal, intereses y multas), conforme lo dispuesto en la NIC 12, y el monto del 50% del principal de la corrección de la autoliquidación de su obligación tributaria. El registro de la provisión de los tratamientos impositivos en disputa para los periodos señalados en el párrafo anterior puede contabilizarse de alguna de las siguientes maneras:

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2024
(Con cifras correspondientes al 31 de marzo de 2023)

- Contra resultados del periodo en tramos mensuales mediante el método de línea recta, sin que exceda el 31 de diciembre de 2021, o
- Como un único ajuste al saldo de apertura de los resultados acumulados de ejercicios anteriores, para alcanzar el monto de la provisión. Los ajustes derivados de evaluaciones posteriores sobre los montos en disputa serán tratados como ajustes a las estimaciones, para lo cual se aplicará la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores. En el caso de que el monto de la provisión sea superior al saldo de apertura de los Resultados acumulados de ejercicios anteriores, el ajuste se imputará primero a lo que corresponda al saldo Resultados acumulados de ejercicios anteriores, y para el complemento se seguirá según lo dispuesto en el inciso i.

v. Norma Internacional de Información Financiera No. 17: Contratos de Seguros

- En mayo de 2017, el IASB emitió NIIF 17, una nueva norma contable integral para contratos de seguros que comprende su reconocimiento y medición, presentación y divulgación. Una vez que entre en vigor, la NIIF 17 reemplazará NIIF 4 Contratos de Seguros (NIIF 4) que se emitió en el año 2005 NIIF 17 aplica para todos los tipos de contratos de seguros (es decir, seguros y reaseguros de vida o distintos al de vida) sin importar el tipo de entidades que los emite y ciertas garantías e instrumentos financieros con características de participación discrecional, sin embargo, aplican algunas excepciones a este alcance.

El objetivo general de NIIF 17 es proporcionar un modelo de contabilidad para los contratos de seguros que sea más útil y consistente para los aseguradores. En comparación con los requisitos en NIIF 4 que se basan en gran medida en la ampliación de las políticas contables locales previas, NIIF 17 ofrece un modelo integral para contratos de seguro que cubre todos los aspectos contables pertinentes. La esencia de NIIF 17 es el modelo general complementado por:

- Una adaptación específica para los contratos con características de participación directa (el enfoque de tarifa variable).
- Un enfoque simplificado (enfoque de asignación de prima) principalmente para contratos de corta duración. NIIF 17 es efectiva para períodos anuales que empiezan el o después del 01 enero de 2021 y se requieren cifras comparativas. Se permite la aplicación anticipada, siempre y cuando la entidad también haya adoptado NIIF 9 y NIIF 15 al momento en que se aplique por primera vez NIIF 17.

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2024
(Con cifras correspondientes al 31 de marzo de 2023)

En noviembre 2018, el IASB acordó la extensión del plazo para la adopción de la NIIF 17 a los períodos que empiezan el o después del 01 enero de 2023, adicionalmente considerando que la NIIF 4 menciona que se puede diferir la aplicación de la NIIF 9 bajo ciertos criterios, se acordó la extensión para la adopción de esta norma para el año 2024 en conjunto con la adopción de la NIIF 17, este nuevo plazo 2024 según lo informado por el CONASSIF el 25 de agosto de 2021 mediante el oficio CNS-1682/07; en su acta de la sesión 1682-2021, celebrada el 23 de agosto de 2021.

En 2023 mediante el acuerdo estipulado en el artículo 11 del acta de la sesión 1830-2023 del 30 de octubre de 2023. Publicado en la Gaceta N°207 del 8 de noviembre del 2023, se dispuso: (a) establecer el requerimiento de información comparativa a partir de la adopción de la norma en 2026; (b) posponer la entrada en vigor de las modificaciones para la adopción de la NIIF 17 al RIF y Solvencia a partir del 1° de enero del 2026.

Mediante acuerdo SGS-A-0099-2023 del 15 de diciembre de 2023 se estableció la entrega de información paralelo de los modelos contables 18, 19 y 20 en las siguientes fechas paralelo al 31 de diciembre de 2023 fecha de entrega 1 de abril de 2024, al 30 de junio de 2024 fecha de entrega 02 de setiembre de 2024, al 31 de diciembre de 2024 fecha de entrega 31 de marzo de 2025. Durante el periodo 2025 la Sucursal realizará entregas con cortes trimestrales de estos modelos paralelos según las siguientes fechas: 30 de abril de 2025, 31 de julio de 2025, 31 de octubre de 2025 y 30 de enero de 2026.

Al 31 de diciembre de 2023, la Sucursal realizó el análisis de impacto de la transición según se muestra a continuación:

	<u>2023 Auditado</u>	<u>Saldo NIIF 17</u>	<u>Impacto NIIF 17</u>
Total activos	<u>34.181.401.535</u>	<u>26.002.117.994</u>	<u>(8.179.283.541)</u>
Pasivos	<u>20.046.327.249</u>	<u>12.970.044.362</u>	<u>(7.076.282.887)</u>
Patrimonio	<u>14.135.074.286</u>	<u>13.032.073.632</u>	<u>(1.103.000.654)</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>34.181.401.535</u>	<u>26.002.117.994</u>	<u>(8.179.283.541)</u>

La Sucursal para sus portafolios de vida a largo plazo utilizará el método de general (BBA) y para los portafolios de corto plazo utilizará el modelo de asignación de primas.

33) Normas emitidas recientemente y que no han sido implementadas

Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) centradas en Sostenibilidad

Web: www.segurosbmicr.com (Continúa..)

Best Meridian Insurance Company
Sucursal Costa Rica

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo de 2024
(Con cifras correspondientes al 31 de marzo de 2023)

El Consejo de Normas Internacionales de Sostenibilidad (ISSB, por sus siglas en inglés) el pasado 26 de junio de 2023 aprobó dos Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) centradas en Sostenibilidad. Estas nuevas normas son la NIIF S1 Requerimientos Generales para la Información a Revelar sobre Sostenibilidad relacionada con la Información Financiera; y la NIIF S2 Información a Revelar relacionada con el Clima.

De acuerdo con la Circular N° 33-2023 Adopción Normas Internacionales de Información Financiera Sostenibilidad emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y publicada en La Gaceta N° 3 del 10 de enero de 2024, las Normas NIIF S1 y S2 se adoptan por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica a partir del 1 de enero de 2024. Su aplicación será voluntaria a partir del 1 de enero de 2024 y obligatoria para las Compañías y Entidades supervisadas y reguladas por el CONASSIF que reportarán en el 2026 la información del cierre fiscal al 31 de diciembre de 2025. No se requiere que una entidad revele información comparativa en el primer periodo anual sobre el que se informa, en el que aplique dichos estándares.