

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.
(Una Compañía propiedad total de
Corporación Lafise Controladora, S.A.)

Estados Financieros

30 de junio de 2021

SEGUROS LAFISE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de junio de 2021 y al 31 de diciembre de 2020
(En colones, sin céntimos)

	Nota	2021	2020		Nota	2021	2020
ACTIVO		17,280,769,239	16,760,895,634	PASIVO		11,544,417,626	11,940,769,720
DISPONIBILIDADES	5	505,957,212	1,806,765,999	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	14	493,329,030	-
Efectivo		100,000	100,000	Obligaciones por pacto de reparto tripartito		492,847,127	-
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		476,385,219	1,705,488,300	Cargo por pagar por obligaciones con el público		481,903	-
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		29,471,993	101,177,698				
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	6 y 27	9,580,010,512	7,273,289,798	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	12	712,045,344	736,320,286
Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales		8,715,973,708	7,124,248,547	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	10	1,125,421,260	1,221,291,730
Instrumentos financieros restringidos		698,345,235	-	Cuentas y comisiones por pagar diversas		942,325,091	960,132,081
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros		165,691,569	149,041,252	Provisiones		165,871,494	261,159,649
				Impuesto sobre la renta diferido		17,224,675	-
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	7	3,631,815,522	3,521,619,917	PROVISIONES TÉCNICAS	11	6,945,474,806	6,891,793,494
Primas por cobrar		3,008,691,314	3,028,198,937	Provisión para primas no devengadas		4,543,073,217	4,502,598,839
Primas vencidas		536,686,310	319,928,199	Provisión para siniestros reportados		2,278,075,766	2,315,491,461
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	4	4,032,196	670,698	Provisión para siniestros ocurridos y no reportados		50,370,265	29,695,386
Otras cuentas por cobrar		13,941,592	28,016,777	Provisión por riesgos catastróficos		73,955,558	44,007,808
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos por cobrar		139,142,797	227,352,151	Provisión para insuficiencia de primas		-	-
Estimación por deterioro de primas y cuentas por cobrar		(70,678,688)	(82,546,844)	CUENTAS ACREEDORAS Y DEUDORAS DE OPERACIONES DE REASEGURO		350,827,339	1,334,596,210
CUENTAS ACREEDORAS Y DEUDORA DE OPERACIONES DE COASEGURO PARTICIPACIÓN DEL REASEGURO EN LAS PROVISIONES TÉCNICAS	11	2,063,969,780	2,703,629,701	OBLIGACIONES CON ASEGURADOS, AGENTES E INTERMEDIARIOS		541,150,015	367,175,953
Participación del reaseguro en la provisión para primas no devengadas		747,809,131	1,344,287,568	Obligaciones con asegurados		23,472,809	21,761,799
Participación del reaseguro en la provisión para siniestros		1,316,160,649	1,359,342,133	Obligaciones con agentes e intermediarios		517,677,206	345,414,154
BIENES MUEBLES	8	713,604,572	757,064,990	OTROS PASIVOS		1,376,169,832	1,389,592,047
Equipos y mobiliario		111,879,100	111,879,100	Ingresos diferidos		225,628,697	247,597,831
Equipos de computación		62,715,230	58,502,921	Depósitos recibidos por reaseguro	13	1,150,541,135	1,141,994,216
Vehículos		42,154,942	42,154,942	PATRIMONIO		5,736,351,613	4,820,125,915
Activos por derecho de uso		739,956,657	739,956,657	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO		6,642,263,500	6,642,263,500
(Depreciación acumulada bienes muebles)		(243,101,356)	(195,428,630)	Capital pagado	15 y 29	6,642,263,500	6,642,263,500
OTROS ACTIVOS		785,411,641	698,525,230	AJUSTES AL PATRIMONIO-OTROS RESULTADOS INTEGRALES		87,811,484	(493,841,065)
Gastos pagados por anticipado		116,058,943	190,880,855	Ajuste por valuación de inversiones		87,811,484	(493,841,065)
Cargos diferidos	9	664,579,548	502,871,225	RESERVAS PATRIMONIALES		133,719,385	133,719,385
Bienes diversos		4,773,150	4,773,150	Reserva legal		133,719,385	133,719,385
TOTAL ACTIVO		17,280,769,239	16,760,895,634	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		(1,462,015,905)	(2,196,539,602)
OTRAS CUENTAS ORDEN DEUDORAS				Utilidad acumulada de ejercicios anteriores		2,540,668,304	1,806,144,607
Otras cuentas de orden por cuenta propia deudoras	31	9,529,773,601,942	8,091,229,072,413	(Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores)		(4,002,684,209)	(4,002,684,209)
				RESULTADO DEL PERÍODO		334,573,148	734,523,697
				Utilidad neta del período		334,573,148	734,523,697
				TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		17,280,769,239	16,760,895,634

Manuel Salazar Padilla
Representante Legal
Seguros Lafise Costa Rica

Karen Montoya Zamora
Contadora
CPI #32525

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

SEGUROS LAFISE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Por los periodos terminado al 30 de junio de 2021 y al 30 de junio de 2020
 (En colones, sin céntimos)

	Nota	2021	2020
INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGURO		4,376,831,991	5,453,383,429
INGRESOS POR PRIMAS	16	4,264,083,065	5,357,607,414
Primas netas de extornos y anulaciones, seguros directo		4,264,083,065	5,357,607,414
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES	16	84,616,022	80,010,750
Comisiones y participaciones, reaseguro cedido		84,616,022	80,010,750
INGRESOS POR SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO		28,132,904	15,765,265
Siniestros y gastos recuperados		28,132,904	15,765,265
GASTOS POR OPERACIONES DE SEGURO		3,200,014,134	4,372,039,363
GASTOS POR PRESTACIONES	17	1,317,599,141	1,092,833,221
Siniestros pagados, seguro directo		1,317,599,141	1,092,833,221
GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		613,825,724	545,918,361
Gasto por comisiones, seguro directo		613,825,724	545,918,361
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN TÉCNICOS		474,236,232	481,379,715
Gastos de personal	20	361,564,862	378,705,687
Gastos por servicios externos		59,684,180	51,361,516
Gastos de movilidad y comunicaciones		2,121,107	2,258,592
Gastos de infraestructura	21	32,639,093	34,283,987
Gastos generales		18,226,990	14,769,933
GASTOS DE PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y FIANZAS	18	794,353,037	2,251,908,066
Primas cedidas, reaseguro cedido		794,353,037	2,251,908,066
VARIACIÓN +/- DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS		(679,494,534)	(473,900,302)
INGRESOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS	19	16,871,161,568	13,284,963,150
Ajustes a las provisiones técnicas		16,871,161,568	13,284,963,150
GASTOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS	19	17,550,656,103	13,758,863,452
Ajustes a las provisiones técnicas		17,550,656,103	13,758,863,452
UTILIDAD (PÉRDIDA) BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		497,323,323	607,443,764
INGRESOS FINANCIEROS		547,540,321	1,391,612,808
Ingresos financieros por disponibilidades		12,653,282	2,679,119
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		216,900,124	200,240,388
Ganancias por diferencial cambiario	22	164,042,523	895,746,281
Otros ingresos financieros	28	153,944,392	292,947,020
GASTOS FINANCIEROS		146,631,560	793,870,022
Pérdidas por diferencial cambiario	22	118,056,486	767,374,438
Otros gastos financieros	28	26,654,692	26,495,584
Gastos financieros por obligaciones con el público		1,920,382	-
RESULTADO FINANCIERO		400,908,761	597,742,786
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		898,232,084	1,205,186,550

(Continúa)

SEGUROS LAFISE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Por los periodos terminado al 30 de junio de 2021 y al 30 de junio de 2020
 (En colones, sin céntimos)

	Nota	2021	2020
INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES		135,486,988	41,950,931
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		130,005,885	85,400,742
Otros ingresos operativos		130,005,885	85,400,742
GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS		40,584,805	28,633,525
Gastos por estimación de deterioro de cartera de créditos y cuentas y comisiones por cobrar		40,584,805	28,633,525
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		440,442,054	531,686,901
Comisiones por servicios		47,716,554	53,955,413
Gastos por provisiones		35,940,396	47,325,666
Gastos con partes relacionadas	4	140,316,384	194,957,952
Otros gastos operativos	23	216,468,720	235,447,870
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN NO TÉCNICOS		257,208,649	270,306,769
Gastos de personal	24	154,427,105	145,868,859
Gastos por servicios externos		58,504,969	54,583,751
Gastos de movilidad y comunicaciones		5,931,423	4,839,956
Gastos de infraestructura	25	19,092,938	31,265,705
Gastos generales		19,252,213	33,748,498
RESULTADO DE LAS OTRAS OPERACIONES		(472,742,635)	(703,275,522)
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS		425,489,449	501,911,028
IMPUESTOS SOBRE LA UTILIDAD	26	90,916,300	191,595,102
Impuesto sobre la renta corriente		94,299,870	194,955,083
Impuesto sobre la renta diferido		(3,383,570)	(3,359,981)
UTILIDAD (PÉRDIDA) DESPUES DE IMPUESTOS		334,573,148	310,315,925
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL AÑO		334,573,148	310,315,925
Atribuidos a la controladora		334,573,148	310,315,925
OTROS RESULTADOS NETOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación de inversiones		581,652,549	(625,969,025)
OTROS RESULTADOS NETOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		581,652,549	(625,969,025)
RESULTADOS TOTALES INTEGRALES DEL AÑO		916,225,697	(315,653,100)
Atribuidos a la controladora		916,225,697	(315,653,100)

 Manuel Salazar Padilla
 Representante Legal
 Seguros Lafise Costa Rica

 Karen Montoya Zamora
 Contadora
 CPI #32525

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

SEGUROS LAFISE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
 Por los periodos terminados al 30 de junio de 2021 y al 30 de junio de 2020
 (En colones, sin céntimos)

	Notas	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Total
Saldos al 01 de Enero de 2020	15	<u>6,642,263,500</u>	<u>74,091,498</u>	<u>95,060,243</u>	<u>(2,196,539,601)</u>	<u>4,614,875,640</u>
Resultado neto del año		-	-	-	310,315,925	310,315,925
Otros resultados integrales						
Ajustes por valuacion de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales, neto del impuesto sobre la renta		-	(625,969,024)	-	-	(625,969,024)
Total resultados integrales		-	(625,969,024)	-	310,315,924.63	(315,653,100)
Asignación de reserva legal		-	-	-	-	-
Saldo al 30 de Junio de 2020	15	<u>6,642,263,500</u>	<u>(551,877,526)</u>	<u>95,060,243</u>	<u>(1,886,223,676)</u>	<u>4,299,222,540</u>
Saldos al 01 de Enero de 2021	15	<u>6,642,263,500</u>	<u>(493,841,066)</u>	<u>133,719,385</u>	<u>(1,462,015,905)</u>	<u>4,820,125,915</u>
Resultado neto del año		-	-	-	334,573,148	334,573,148
Otros resultados integrales						
Ajustes por valuacion de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales, neto del impuesto sobre la renta		-	581,652,550	-	-	581,652,550
Total resultados integrales		-	581,652,550	-	334,573,148	916,225,698
Asignación de reserva legal		-	-	-	-	-
Saldo al 30 de Junio de 2021	15	<u>6,642,263,500</u>	<u>87,811,484</u>	<u>133,719,385</u>	<u>(1,127,442,757)</u>	<u>5,736,351,612</u>

Manuel Salazar Padilla
 Representante Legal
 Seguros Lafise Costa Rica

Karen Montoya Zamora
 Contadora
 CPI #32525

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

SEGUROS LAFISE COSTA RICA, S. A.
Estado de flujos de efectivo
Por los periodos terminados al 30 de junio de 2021 y al 30 de junio de 2020
(En colones, sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Flujos de efectivo de actividades de operación			
Resultados del año		334,573,148	310,315,925
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
<u>Aumento/(disminución) por:</u>			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio, neto		(45,986,037)	(128,371,843)
Depreciaciones y amortizaciones	8	47,672,726	52,859,196
Ingresos financieros		(383,497,797)	(495,866,527)
Gastos Financieros		28,575,074	26,495,584
Cambio neto en otras provisiones		(96,638,152)	139,301,418
Cambio neto en la provisión insuficiencia de primas		-	58
Cambio neto en la provisión de primas no devengadas		24,697,347	1,255,590,971
Cambio neto en la provisión para siniestros		(28,368,997)	(136,423,076)
Cambio neto en la provisión por riesgos catastróficos		29,947,750	15,856,199
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas		653,218,434	(661,123,851)
Estimación por deterioro de primas y otras cuentas por cobrar	7	(11,880,417)	(11,391,076)
Impuesto sobre la renta diferido		(3,383,570)	(3,359,981)
Gasto impuesto de renta		94,299,870	194,955,083
Variación en los activos aumento (disminución)			
Aumento/(Disminución) por:			
Comisiones y primas por cobrar		(197,238,229)	(1,105,638,361)
Otras cuentas por cobrar		21,108,082	171,314,967
Otros activos		(199,071,043)	(458,698,292)
Intereses cobrados		307,330,859	245,202,081
Variación neta en los pasivos aumento (disminución)			
Otras cuentas por pagar y provisiones		(777,221,772)	386,198,963
Obligaciones con asegurados y operaciones reaseguro		1,711,010	211,252
Intereses pagados		274,797,828	689,732,893
Impuesto sobre la renta pagado		(77,384,036)	(115,870,985)
Impuesto pagado		(217,922,774)	(41,481,720)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		<u>(220,660,696)</u>	<u>329,808,878</u>
Flujos de efectivo de actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por:			
Compras en instrumentos financieros		(4,952,450,979)	(6,169,582,016)
Venta en instrumentos financieros		3,422,844,353	5,416,824,633
Adquisición de bienes muebles e inmuebles	8	(4,212,308)	(6,996,191)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		<u>(1,533,818,934)</u>	<u>(759,753,574)</u>
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento			
Aumento/(Disminución) por:			
Nuevas obligaciones con entidades financieras		1,256,316,098	-
Pago de obligaciones con entidades financieras		(763,468,970)	-
Pago de obligaciones por arrendamientos		(29,558,476)	(25,784,595)
Efectivo neto usado en las actividades de financiamiento		<u>463,288,652</u>	<u>(25,784,595)</u>
Variación neta de disponibilidades			
Disponibilidades al inicio		(1,291,190,978)	(455,729,291)
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		1,806,765,999	467,559,507
Disponibilidades al final del año	5	<u>(9,617,809)</u>	<u>71,373,890</u>
		<u>505,957,212</u>	<u>83,204,106</u>
Transacciones que no requieren efectivo - Aumento de Activos			
por aplicación de NIIF 16	8	-	739,956,657

Manuel Salazar Padilla
Representante Legal
Seguros Lafise Costa Rica

Karen Montoya Zamora
Contadora
CPI #32525

SEGUROS LAFISE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de junio de 2021

(1) Entidad que informa

Seguros Lafise Costa Rica, S. A., (en adelante “la Compañía”) es una sociedad anónima constituida bajo la legislación mercantil costarricense, cuya actividad principal es la suscripción de seguros, la cual es regulada por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), de conformidad con la Ley Reguladora del Mercado de Seguros N°8653.

La Compañía fue constituida el día 13 de febrero de 2014, con un plazo social de 99 años a partir de la fecha de constitución. El día 14 de octubre de 2014, mediante el oficio SGS-DES-O-1780-2014, de la Superintendencia General de Seguros, la Compañía recibió la autorización para operar en la categoría de seguros generales, bajo la licencia A14.

La Compañía tiene debidamente aprobados por la Superintendencia General de Seguros sesenta y cuatro productos, tanto en dólares como en colones.

La Compañía es una subsidiaria propiedad total de Corporación Lafise Controladora, S.A.

Sus oficinas se encuentran ubicadas en San Pedro de Montes de Oca, de la Fuente de la Hispanidad 125 metros al este, frente Funeraria Montesacro. Al 30 de junio de 2021, la Compañía mantiene una planilla de 65 funcionarios.

Los estados financieros y la información relevante acerca de la entidad y los servicios prestados se encuentran en su página en internet: www.lafise.com/slcr

(2) Bases para la preparación de los estados financieros

a) Declaración de conformidad

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

El CONASSIF aprobó el 11 de setiembre de 2018 el Acuerdo SUGEF 30-18 “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

(Continúa)

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

De acuerdo con el transitorio I del acuerdo SUGEF 30-18, la presentación de los estados financieros auditados del 2021 no se requiere de forma comparativa; asimismo establece que los efectos de la implementación del Reglamento de Información Financiera deben realizarse mediante ajustes a los resultados acumulados (ver nota 33).

b) Base de medición

Los estados financieros han sido preparados con base en el costo histórico, excepto por los activos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral.

Los estados financieros fueron autorizados para ser emitidos por la Junta Directiva el 28 de julio de 2021.

c) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimados y sus que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos registrados de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones los estimados y los sus asociados se revisan periódicamente sobre una base recurrente. Las revisiones de los estimados contables se reconocen en los resultados del año en el que el estimado es revisado y en cualquier periodo futuro que se afecte.

i) Juicios

La información sobre juicios realizados en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los importes reconocidos en los estados financieros se describe en las siguientes notas:

- Nota 3 (g) - Instrumentos financieros
- Nota 29 - Administración de riesgos
- Nota 3 (t) - Determinación del plazo y tasa de descuentos para los arrendamientos

ii) Sus e incertidumbres en las estimaciones

En particular, las siguientes notas describen la información concerniente a las áreas significativas que producen incertidumbre en las estimaciones y juicios adoptados

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

al aplicar las políticas contables, que tienen el efecto más significativo en el monto reconocido en los estados financieros.

- Valor razonable – nota 27
- Deterioro de activos no financieros – nota 3.m
- Estimación de la vida útil de activos por derecho de uso arrendados
- Arrendamientos por pagar: determinación de las tasas de descuento

iii) Medición de los valores razonables

Algunas de las políticas y revelaciones contables de la Compañía requieren la medición de los valores razonables tanto de los activos y pasivos financieros como de los no financieros.

La Compañía cuenta con un marco de control establecido en relación con la medición de los valores razonables. Esto incluye un equipo de valorización que tiene la responsabilidad general por la supervisión de todas las mediciones significativas del valor razonable, incluyendo los valores razonables de nivel 3.

La Administración revisa regularmente las variables no observables significativas y los ajustes de valorización. Si se usa información de terceros, como cotizaciones de corredores o servicios de fijación de precios, para medir los valores razonables, la Gerencia evalúa la evidencia obtenida de los terceros para respaldar la conclusión de que esas valorizaciones satisfacen los requerimientos, incluyendo el nivel dentro de la jerarquía del valor razonable dentro del que deberían clasificarse esas valorizaciones.

Los asuntos de valoración significativos son informados a la Gerencia de la Compañía.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, la Compañía 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 sigue:

- Nivel 1: precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- 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).

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 Compañía 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. La nota 26 valor razonable de los instrumentos financieros, incluye información adicional sobre los sus hechos al medir los valores razonables.

En particular, las siguientes notas describen la información concerniente a las áreas significativas que producen incertidumbre en las estimaciones y juicios adoptados al aplicar las políticas contables, que tienen el efecto más significativo en el monto reconocido en los estados financieros:

- Medición del valor razonable – nota 27
- Deterioro de activos no financieros

d) Moneda de presentación

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica y moneda de presentación de la Compañía, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

Conforme a lo establecido en el Plan de Cuentas de SUGESE, los activos y pasivos en moneda extranjera deben expresarse en colones utilizando el tipo de cambio de venta de referencia que divulga diariamente el Banco Central de Costa Rica.

(3) Resumen de políticas de contabilidad más importantes

Las principales políticas contables se presentan a continuación:

a) Moneda extranjera

i. *Transacciones en moneda extranjera*

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones al tipo de cambio de referencia emitido por el Banco Central de Costa Rica, prevaleciente a la fecha del balance general. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a los tipos de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera se reflejan brutas en el estado de resultados integral.

ii. *Unidad monetaria y regulaciones cambiarias*

La paridad del colón con el dólar de los Estados Unidos de América se determina en un mercado cambiario libre, bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica, mediante la utilización de flotación administrada. Al 30 de junio de 2021, ese tipo de cambio se estableció en ₡615.25 para la compra y ₡621.92 para la venta por US\$1,00 para la compra y venta de divisas, respectivamente.

Al 30 de junio de 2021, los activos y pasivos monetarios denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de venta

b) Clasificación de los contratos

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

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

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

c) Reconocimiento y medición de los contratos

i. *Negocio de seguros generales*

El negocio de seguros generales incluye los ramos de: incendio y líneas aliadas, automóviles, otros daños a los bienes, vehículos marítimos, aviación, mercancías transportadas, responsabilidad civil, caución, y vehículos ferroviarios.

ii. *Primas*

Las primas emitidas del negocio de seguros generales están compuestas por las primas de los contratos que se han acordado durante el año, sin importar si se relacionan total o parcial con un periodo contable anterior. La porción ganada de las primas suscritas se reconoce como ingresos. Las primas son devengadas desde la fecha de fijación del riesgo con relación a la vigencia del contrato.

d) Reaseguros

Como parte de su giro de negocio la Compañía, suscribe contratos de reaseguro con otras compañías de seguros con licencia para operar como reasegurador y propiamente con empresas reaseguradoras internacionales, esto con el propósito fundamental de protegerse y recuperar una proporción de las pérdidas directas, que se pudieran generar por eventos o catástrofes, orientado siempre a dispersar los riesgos.

Los acuerdos de reaseguro no relevan a la Compañía, de sus obligaciones directas con los tenedores de las pólizas.

Las primas cedidas y los beneficios reembolsados se presentan en el estado de resultados integral y el estado de situación financiera neta de extornos y cancelaciones.

Los activos de reaseguro incluyen los saldos cobrables de las compañías reaseguradoras por las obligaciones cedidas. Los montos recuperables de los reaseguradores son estimados de una manera consistente con las provisiones de reclamos en trámite o los reclamos liquidados, asociados a pólizas reaseguradas.

El cálculo de primas de reaseguro se hace sobre la información emitida y vigente al cierre del período de valuación. El contrato de reaseguro firmado por la Cedente y por el Reasegurador, establece los límites de retención por línea de negocio. La retención es la porción de riesgo que asume la Cedente (Aseguradora).

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

e) Provisiones técnicas

Las provisiones técnicas constituyen fondos reservados por la Compañía, para destinarlos al pago de obligaciones contractuales contraídas con asegurados o beneficiarios.

i. *Provisiones de reclamos*

Las provisiones de reclamos en seguros se establecen sobre la base de caso por caso y se provisiona también los reclamos incurridos no reportados a la fecha del estado de situación financiera, en las líneas que se consideran que tienen efectos importantes. Estas estimaciones son preparadas y revisadas por la Administración de la Compañía.

ii. *Provisiones para primas no devengadas*

La reserva para primas no devengadas en los seguros, se compone por la proporción de las primas suscritas en el año que se relacionan con períodos de riesgo posteriores a la fecha del estado de situación financiera. Las primas no devengadas son calculadas utilizando el método de prorrata diaria, que consiste en prorratear, póliza por póliza, la prima comercial de las pólizas vigentes por cada día del periodo de vigencia.

iii. *Provisión para insuficiencia de primas*

La provisión para insuficiencia de primas complementará la provisión para primas no devengadas cuando esta última no sea suficiente para reflejar la valoración de todos los gastos y riesgos a cubrir por la Compañía, correspondientes al período de cobertura no transcurrido a la fecha de cálculo. De acuerdo con el Reglamento de Solvencia, las aseguradoras deben de efectuar un ejercicio para evaluar la suficiencia de las primas, tomando como periodo de referencia los últimos 36 meses y en caso de que se determine una insuficiencia, constituir la debida provisión. Las entidades nuevas que cuenten con experiencia en Costa Rica, estarán exceptuadas de calcular esta provisión hasta que cuenten con 12 meses de operación en la línea o producto para el cual se calcula esta provisión. A partir de este momento, las entidades deberán calcular esta provisión tomando como periodo de referencia, el tiempo acumulado hasta la fecha de cierre de cálculo, hasta completar los 36 meses establecidos.

El monto de las reservas técnicas se ajusta de acuerdo con las condiciones que presente su cartera. En este caso los criterios para el registro inicial y ajuste posterior de los montos de las reservas antes citadas, se basan fundamentalmente en el Reglamento de Solvencia para Entidades de Seguros.

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

f) Reclamos

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

Los reclamos en trámite se componen de la acumulación del costo final de la Compañía, para liquidar todos los reclamos incurridos reportados pero no pagados a la fecha del balance general, y los gastos relacionados internos y externos de manejo de reclamos y un margen apropiado prudencial. Los reclamos en trámite son analizados revisando los reclamos individuales reportados, el efecto de los eventos predecibles externos e internos, tales como los cambios en los procedimientos de manejo de los reclamos, la inflación, tendencias judiciales, cambios legislativos y experiencia pasada y tendencias.

Las recuperaciones esperadas de los reaseguradores, son presentadas separadamente como activos. Aun cuando la Administración considere que las provisiones brutas para los reclamos en trámite y los montos asociados, recuperables de los reaseguradores, deberán ser presentados razonablemente sobre la base de la información que está disponible corrientemente, el pasivo final variará como resultado de información subsecuente y podría resultar en ajustes significativos a las cantidades provisionadas. El método utilizado y los estimados efectuados son revisados regularmente.

g) Activos y pasivos financieros

i. Reconocimiento

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

La Compañía, 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*

- Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen documentos y dinero disponible y activos financieros altamente líquidos con vencimientos originales de menos de tres meses, sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor razonable, y es usado por la Compañía en la administración de sus compromisos de corto plazo.

- Inversiones en instrumentos financieros

Se conoce como instrumentos financieros, a cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra compañía. Los instrumentos financieros incluyen lo que se denominan instrumentos primarios: inversiones en valores, primas y comisiones por cobrar, cuentas por cobrar, y obligaciones financieras por pagar.

Las inversiones en instrumentos financieros son, valorados inicialmente al valor razonable más los costos de transacción directamente incrementales, y posteriormente contabilizados dependiendo de su clasificación, tanto como al valor razonable con cambios en resultados o al valor razonable con cambios en otras utilidades integrales.

Al 1 de enero del 2020, la Compañía adoptó el cambio de nombres de las cuentas de inversiones, tal cual lo indica la NIIF 9.

Inversiones al valor razonable con cambios en otras utilidades integrales

Los activos al valor razonable con cambios en otras utilidades integrales son aquellos activos financieros que no se han mantenido para negociar, no han sido originados por la Compañía ni se van a mantener hasta su vencimiento. Los instrumentos al valor razonable con cambios en otras utilidades integrales incluyen algunos títulos de deuda.

A nivel de Estados Financieros el nombre de esta cuenta es inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales según la Normativa de Reglamento de Información Financiera.

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados 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:

- La inversión es mantenida dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener activos para obtener flujos de caja contractuales.
- Los términos contractuales de la inversión establecen fechas específicas para los flujos de caja derivados solamente de pagos al principal e intereses sobre el saldo vigente.

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.

Inversiones al valor razonable con cambios en resultados

Según la regulación vigente, los instrumentos al valor razonable con cambios en resultados son inversiones en fondos de inversión abiertos que la Compañía, mantiene con el propósito de generar utilidades en el corto plazo.

iii. Dar de baja a un instrumento financiero

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.

iv. Compensación

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

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

v. *Principios de 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, sus de precios y otros factores que pueden afectar el instrumento específicamente.

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 Compañía 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 Compañía, considera que estas valoraciones son necesarias y apropiadas para presentar los instrumentos adecuadamente en los estados financieros.

vi. *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 otras utilidades 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 y son medidas inicialmente al valor razonable de la consideración recibida o por recibir.

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Posterior al reconocimiento inicial, son medidos al costo amortizado, subsecuentemente su valor en libros es revisado para determinar deterioros ante eventos o circunstancias que indican que el valor en libros podría no ser recuperable. La pérdida por deterioro es registrada en el estado de resultados integral.

i) Estimación por deterioro de primas vencidas

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

1. El reconocimiento de la estimación deberá realizarse contra la cuenta de pérdidas y ganancias que corresponda, cuando se presente el incremento de la “Estimación de primas vencidas”, correspondiente al deterioro de las primas vencidas, en función del deterioro de las primas por cobrar vencidas con tomadores.
2. El deterioro se calculará separadamente para cada ramo en que la eventual pérdida derivada del impago de la prima vencida no sea recuperable, en función de otros derechos económicos reconocidos a favor del tomador y estará constituida por la parte de las primas de tarifa devengadas en el ejercicio, netas del recargo de seguridad que, previsiblemente y de acuerdo con la experiencia de años anteriores de la propia entidad, no vayan a ser cobradas. A los efectos de esta estimación por deterioro no se considerarán las primas correspondientes a pólizas flotantes o abiertas.
3. La base de cálculo se determinará disminuyendo las primas de tarifa que deban ser consideradas netas del recargo de seguridad en su caso, en el importe de la provisión para primas no devengadas.
4. El cálculo de la estimación por deterioro de las primas vencidas se realizará al cierre del ejercicio trimestral, a partir de la información disponible sobre la situación de las primas vencidas a la fecha de dicho cierre. Si la entidad no dispone de métodos estadísticos que aproximen el valor del deterioro en función de su experiencia, lo estimará de acuerdo con los siguientes criterios:
 - i. Primas vencidas con antigüedad igual o superior a seis meses no reclamadas judicialmente: deberán ser objeto de corrección por su importe íntegro.
 - ii. Primas vencidas con antigüedad igual o superior a tres meses e inferior a seis meses, no reclamadas judicialmente: se corregirán aplicando un factor del 50 por ciento.

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- iii. Primas vencidas con antigüedad inferior a tres meses, no reclamadas judicialmente: se corregirán en función del coeficiente medio de anulaciones, entendido éste como el promedio de anulaciones, registrado en las primas que se encontraban en esta situación en los tres últimos ejercicios anuales, confirmando a la serie histórica la mayor homogeneidad posible. En el caso de que la entidad no disponga de suficiente información para el cálculo del coeficiente medio de anulaciones, se estimará éste en el 25 por ciento de las primas vencidas.
- iv. Primas vencidas reclamadas judicialmente: se corregirán individualmente en función de las circunstancias de cada caso.
- v. En los casos de primas procedentes de coaseguro y reaseguro aceptado, las entidades podrán ampliar en tres meses los plazos reseñados en las letras anteriores.

j) Bienes muebles

i. Reconocimiento y medición

El mobiliario y equipo de oficina, el equipo de cómputo y vehículos se registran al costo menos la depreciación acumulada. El costo incluye aquellos desembolsos atribuibles directamente a la adquisición del activo.

El costo de activos construidos incluye el costo de materiales y mano de obra directa, así como cualquier otro costo directamente atribuible para colocar el activo en condiciones de uso, y los costos de dismantelar y remover activos y acondicionar el sitio en el cual el activo será ubicado y los costos financieros capitalizados.

Las ganancias o pérdidas generadas en la disposición de un ítem de mobiliario y equipo de oficina, equipo de cómputo y vehículos son determinados comparando el precio de venta con el valor en libros del activo vendido; y son reconocidos dentro del rubro de otros ingresos (otros gastos) operativos en el estado de resultados integral.

Los desembolsos por concepto de mantenimiento y reparaciones menores se cargan a los resultados de operación según se incurren.

ii. Depreciación

La depreciación es reconocida en resultados con base en el método de línea recta, sobre las vidas útiles estimadas de los activos respectivos, tanto para efectos financieros como fiscales.

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Las vidas útiles estimadas son las siguientes:

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

k) Otros activos

i. *Mejoras a la propiedad arrendada*

Las mejoras realizadas a las propiedades arrendadas se amortizan en el plazo de vigencia de los contratos y es calculada por el método de línea recta.

ii. *Activos intangibles*

El software se registra al costo y se amortiza por el método de línea recta a cinco años plazo. Con posterioridad a su reconocimiento inicial, los activos intangibles son contabilizados a su costo menos la amortización acumulada y el importe de cualquier pérdida por deterioro.

Al 30 de junio de 2021 el activo intangible se encuentra totalmente amortizado.

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 Compañía, en los términos que la Compañía no consideraría de otro modo, las indicaciones de que un deudor o emisor entrara en quiebra o la desaparición de un mercado activo

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

La Compañía 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.

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 de la pérdida por deterioro se reversa a través del estado de resultados integral.

m) Deterioro de activos no financieros

El monto en libros de un activo no financiero se revisa en la fecha de cada balance general, 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.

o) Provisiones

Una provisión es reconocida en el balance general, cuando la Compañía presente las siguientes condiciones:

- La Compañía tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un evento pasado;
- Es probable (es decir, existe mayor posibilidad de que se presente que de lo contrario) que la entidad tenga que desprenderse de recursos que comporten beneficios económicos; para cancelar la obligación; y
- Puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Si estas condiciones no se cumplen no debe reconocerse una provisión. El valor estimado de esa provisión se ajusta a la fecha del estado de situación financiera afectando directamente el estado de resultados integral.

p) Beneficios de empleados

i. *Beneficios de despido o de terminación - prestaciones legales*

La legislación costarricense requiere el pago de cesantía al personal que fuese despedido sin justa causa, aproximadamente de 20 días de sueldo por cada año de servicio continuo, con un límite máximo de ocho años. La Compañía tiene la política de reconocer el gasto cuando se incurre.

La Compañía sigue la práctica de transferir mensualmente a la Asociación Solidarista de Empleados de Lafise (Asolafise) para su administración y custodia los fondos relacionados con la cesantía correspondiente a los empleados afiliados. Esos fondos serán entregados al empleado al cesar sus funciones con la Compañía. Tales fondos se reconocen como gastos en el momento de su traspaso.

En febrero de 2000 se publicó y aprobó la “Ley de Protección al Trabajador”, esta ley contempla la transformación del auxilio de cesantía, así como la creación de un régimen obligatorio de pensiones complementarias, modificando varias disposiciones actuales del Código de Trabajo.

De acuerdo con dicha ley, todo patrono público o privado, aportará un 3% de los salarios mensuales de los trabajadores, durante el tiempo que se mantenga la relación laboral y sin límite de años, a un fondo denominado Fondo de Capitalización Laboral, el cual será recaudado por la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS) una vez iniciado el sistema, y los respectivos aportes serán trasladados a las Entidades Autorizadas por el trabajador.

ii. *Beneficios a empleados a corto plazo*

Aguinaldo

La Compañía registra mensualmente una acumulación para cubrir los desembolsos futuros por este concepto, la legislación costarricense requiere el pago de un doceavo del salario mensual por cada mes trabajado. Este pago se efectúa en el mes de diciembre y se le paga al empleado, independientemente si es despedido o no. Si el empleado es despedido o renuncia a la Compañía antes del mes de diciembre, se le deberá cancelar el aguinaldo por un monto proporcional al tiempo laborado durante el año.

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Vacaciones

La legislación costarricense establece que, por cada cincuenta semanas laboradas, los trabajadores tienen derecho a dos semanas de vacaciones. La Compañía, tiene como política que su personal disfrute durante el año de las vacaciones a que tiene derecho.

q) Reconocimientos de ingresos y gastos

La contabilidad se prepara utilizando la base contable de acumulación o devengo, o sea que las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente de efectivo.

i. Ingreso por primas

Los ingresos por concepto de primas de seguros de daños se registran en el momento en el cual dichas primas son expedidas o renovadas por el cliente.

Los montos que la Compañía contabiliza por concepto de ingresos de primas, corresponden a las primas de seguros que efectivamente son adquiridas por los clientes. Las primas directas no incluyen el im general sobre las ventas.

ii. Ingreso por comisiones

Los ingresos por comisiones recibidas son reconocidos por la Compañía, en la medida que se devengan.

iii. Ingreso por inversiones

Los ingresos por inversiones son reconocidos por la Compañía, sobre una base de proporción de tiempo, que toma en cuenta el rendimiento efectivo sobre el activo.

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Costos de adquisición

Los costos de adquirir nuevos seguros y renovar los existentes, que están relacionados con la producción de estos negocios son cargados directamente a gastos en la medida que estos incurren, fundamentalmente incluyen las comisiones, los gastos de personal, las depreciaciones relacionadas con la actividad de comercialización, los gastos de estudio, tramitación de solicitudes y formalización de pólizas, los gastos de promoción, publicidad y organización vinculados a la adquisición de los contratos de seguros.

r) Reserva legal

Según lo establece el artículo 143 del Código de Comercio, la Compañía asignará el 5% de las utilidades después del im sobre la renta al final de cada año hasta alcanzar el 20% de su patrimonio. Al 30 de junio de 2021 la constitución es de ¢133.719.385

s) Im sobre la renta

i. Corriente

El im sobre la renta corriente es el im estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, conforme se establece en el Reglamento de la Ley del Im Sobre la Renta, utilizando las tasas vigentes a la fecha del estado de situación financiera y cualquier otro ajuste sobre el im a pagar con respecto a años anteriores.

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

ii. *Diferido*

El im de renta diferido se registra de acuerdo con el método del balance. Tal método se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de los activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales.

De acuerdo con esta norma las diferencias temporales se identifican ya sea como diferencias temporales gravables (las cuales resultarán en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporales deducibles (las cuales resultarán en el futuro en partidas deducibles).

Un pasivo diferido por im representa una diferencia temporal gravable, y un activo diferido por im representa una diferencia temporal deducible. Los activos por im diferido se reconocen solo cuando exista una probabilidad razonable de su realización.

t) Arrendamientos

Al inicio de los contratos, la Compañía evalúa si un contrato es o contiene, un arrendamiento. Contiene un arrendamiento si otorga el derecho de controlar el uso de un activo identificable por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Para evaluar si un contrato otorga el derecho de controlar el uso del activo identificable, Seguros Lafise evalúa lo siguiente:

- El contrato involucra el uso de un activo identificable, esto puede ser explícita o implícitamente, el activo debería ser físicamente distinguible o representar sustancialmente toda la capacidad de un activo físicamente distinguible.
- Seguros Lafise tiene el derecho de obtener sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo durante el período de uso; y
- Seguros Lafise tiene el derecho de dirigir el uso del activo.
- Seguros Lafise tiene este derecho cuando tiene los derechos de toma de decisiones para definir cómo y con qué propósito se usa el activo. En casos excepcionales en los cuales la decisión de cómo y con qué propósito se utiliza el activo está predeterminada, el Seguros Lafise tiene el derecho a dirigir el uso del activo si:
 - Tiene el derecho de operar el activo; y
 - Diseñó el activo de una manera que predetermina cómo y para qué se usará.

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Esta política aplica a contratos celebrados o modificados el o después del 1 de enero del 2021.

Al comienzo o en la evaluación de los componentes de un arrendamiento, Seguros Lafise asigna un monto a cada componente basado en sus precios independientes. Sin embargo, si el arrendamiento de un edificio ubicado sobre un terreno en el cual se actúa como arrendatario, no se separa el terreno como un componente que no pertenece al contrato y se reconocen los dos activos como un solo componente de arrendamiento.

Arrendatario

Seguros Lafise 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 es medido inicialmente al costo, el cual se deriva de la medición inicial del pasivo por arrendamiento más cualquier pago por arrendamiento realizado antes de la fecha de comienzo del contrato, más cualquier costo directo inicial, costos estimados de desmantelamiento y costos de remover o reubicar el activo subyacente menos cualquier incentivo recibido.

El derecho de uso es depreciado utilizando el método de línea recta desde el comienzo del arrendamiento hasta el final de su vida útil o bien por el plazo del arrendamiento. La estimación de la vida útil del derecho de uso es basado en los mismos criterios de la propiedad, planta y equipo de Seguros Lafise. El derecho de uso es reducido por pérdidas originadas por deterioro y por remedaciones del pasivo por arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento inicialmente es medido por el valor presente de los pagos por arrendamiento pendientes al inicio del contrato, descontados por la tasa de interés implícita en el contrato o, si no se puede determinar con facilidad, la tasa incremental de préstamos del arrendatario. Generalmente, Seguros Lafise utiliza la tasa incremental de préstamos del arrendatario.

Los pagos por arrendamiento incluidos en la determinación de pasivo por arrendamiento se describen a continuación:

- Pagos fijos;
- Pagos variables que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos usando el índice o tasa al comienzo del arrendamiento;
- Montos que se espera pagar por garantías de valor residual; y
- El monto de una opción de compra si el Seguros Lafise tiene certeza razonable de ejercer dicha opción, pagos por arrendamiento de una renovación de contrato si el Seguros Lafise posee certeza razonable de que va a ejercer la extensión del contrato y penalidades por terminación anticipada si el Seguros Lafise conoce con certeza que va a cancelar el contrato antes de su finalización.

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

-
El pasivo por arrendamiento es medido al costo amortizado usando el método de interés efectivo. Será remedido cuando hay un cambio en los pagos por arrendamiento futuros producto de cambios en un índice o tasa, si hay un cambio en el monto estimado a pagar por garantías de valor residual o cambios en la determinación de si se ejercerá o no una opción de compra, extensión o finalización del contrato.

Cuando un pasivo por arrendamiento es remedido de esta forma, también se ajustará el valor en libros del activo por derecho de uso, o es reconocido en el resultado del período si el valor en libros del activo es cero.

Arrendamientos de corto plazo o de bajo valor

Seguros Lafise eligió no reconocer el activo por derecho de uso y el pasivo por arrendamiento de arrendamientos de corto plazo de maquinaria que posea un plazo de 12 meses o menos y arrendamientos de bajo valor, donde se incluyen los equipos de cómputo y equipo electrónico. Los pagos por este tipo de arrendamiento se registran como gasto de forma lineal durante el plazo del arrendamiento.

Impactos en los estados financieros

En la transición a la NIIF 16, Seguros Lafise reconoció ₡739.956.656,54 de activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento por el mismo monto.

Al medir los pasivos de arrendamiento, Seguros Lafise descontó los pagos de arrendamiento utilizando su tasa de endeudamiento incremental por contrato al 1 de enero de 2021. La tasa para el descuento de los pagos establecida fue de un 7.25%.

(4) Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 30 de junio de 2021 y diciembre de 2020, los saldos y transacciones con partes relacionadas, se detallan como sigue:

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

<u>Saldos:</u>	2021	2020
Activos:		
Disponibilidades	¢ 427 745 812	1 682 455 294
Inversiones en instrumentos financieros	383 152 000	308 650 000
Primas por cobrar	479 876 459	681 804 039
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	8 611 652	4 937 659
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	4 032 196	670 698
Total activos	¢ <u>1 303 418 120</u>	<u>2 678 517 689</u>
Pasivos:		
Cuentas y comisiones por pagar	¢ 3 791 958	5 751 859
Total pasivos	<u>3 791 958</u>	<u>5 751 859</u>
 <u>Transacciones:</u>		
Ingresos:		
Primas emitidas, netas	¢ 304 943 673	289 089 451
Ingresos financieros	10 050 883	7 101 858
Total ingresos	¢ <u>314 994 556</u>	<u>296 191 309</u>
Gastos:		
Personal ejecutivo clave	¢ 63 974 481	55 081 202
Otros gastos de operación	140 316 384	194 957 952
Total gastos	¢ <u>204 290 865</u>	<u>250 039 154</u>

El gasto correspondiente al personal ejecutivo clave está representado por el salario y el aporte del 3% al fondo de pensiones complementarias del gerente general de la Compañía.

La Compañía, ha suscrito un convenio con una subsidiaria del Grupo Lafise, para colaboración tecnológica, gestión de función de cumplimiento, recursos humanos, gestión de riesgos y monitoreo de instalaciones físicas.

Al 30 de junio de 2021, las remuneraciones al personal clave de la Compañía ascienden a ¢63.974.481

Al 30 de junio de 2021, los grupos de interés económico vinculados con Seguros Lafise de Costa Rica, S.A., según el acuerdo SUGEF 4-04 son los siguientes:

- Banco Lafise, S.A.

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- Seguros Lafise Nicaragua, S.A
- Corporación Lafise Controladora, S.A.
- Lafise Group Panamá INC
- Lafise Financial Group
- Lafise Bank Limited
- Latin American Financial Service Corporation
- Lafise Investment, S.A.
- Lafise Guatemala, S.A.
- Lafise Dominicana Agente de Cambio, S.A.
- Banco Lafise Honduras, S.A.
- Inversiones Lafise Honduras, S.A.
- Banco Lafise Bancentro, S.A.
- Banco Múltiple Lafise, S.A.
- Fiduciaria Lafise S.A.
- Lafise Securities Corporation

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(5) Disponibilidades

Al 30 de junio de 2021 y diciembre de 2020, las disponibilidades, se detallan como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Fondo operativo	€ 100 000	100 000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	476 385 219	1 705 488 300
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	29 471 993	101 177 698
	<u>€ 505 957 212</u>	<u>1 806 765 999</u>

Al 30 de junio de 2021, no existían restricciones de uso sobre los saldos de efectivo, depósito a la vista, ni equivalentes de efectivo.

Las disponibilidades devengan intereses con tasas variables, las cuales están establecidas por el Balance Limite de los saldos depositados en las diferentes entidades financieras. Al 30 de junio de 2021, las tasas de interés sobre los saldos de las cuentas bancarias oscilan entre el 0,0001% y el 1,0% siendo un promedio de 0.56%, tanto en colones como en dólares estadounidenses.

(6) Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, las inversiones en instrumentos financieros, se detallan como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	€ 8 715 973 708	7 124 248 547
Instrumentos financieros restringidos	698 345 235	-
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	165 691 569	149 041 252
	<u>€ 9 580 010 512</u>	<u>7 273 289 798</u>

Al 30 de junio de 2021 el portafolio es de \$15.1MM en donde los bonos corporativos del exterior tienen un rendimiento ponderado de 2.6%, los bonos de Gobierno de Costa Rica

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

tienen un rendimiento ponderado de 5.3%. Inversiones en partes relacionadas de \$600K con un rendimiento ponderado de 3.8% y bono de fideicomiso de garabito con 5.9%

Al 30 de junio 2021, la Compañía registra ingresos por ganancias realizadas sobre ventas de inversiones en valores por un monto de €216.900.124

(7) Comisiones, primas y cuentas por cobrar

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, las comisiones, primas y otras cuentas por cobrar, se detallan como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Primas por cobrar</u>		
Automóviles	€ 2 635 070 571	1 754 128 440
Avión	172 424 584	52 489 365
Mercancías transportadas	64 087 942	19 105 691
Incendio y líneas aliadas	416 754 825	772 359 040
Otros daños a los bienes	130 694 615	715 341 591
Caución	22 347 929	4 666 066
Responsabilidad civil	103 997 159	30 036 943
Subtotal	<u>3 545 377 624</u>	<u>3 348 127 135</u>
Estimación por deterioro de primas	(70 678 688)	(61 998 031)
Primas por cobrar, netas	€ 3 474 698 936	3 286 129 104
<u>Otras partidas por cobrar</u>		
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	€ 4 032 196	670 698
Impuesto de renta diferido	39 241 638	146 606 978
Impuesto al valor agregado deducible	99 901 159	80 745 173
Otras cuentas por cobrar	13 941 592	28 016 777
Estimación deterioro otras cuentas por cobrar	-	(20 548 813)
	<u>€ 3 631 815 522</u>	<u>3 521 619 917</u>

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El movimiento por estimación deterioro de las primas por cobrar al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se detalla como sigue:

	2021	2020
<u>Estimación de primas por cobrar</u>		
Saldo al Inicio del Año	61 998 031	49 137 241
Mas:		
Gasto del año por deterioro	40 584 804	55 807 677
Diferencial cambiario	-	5 620
Menos:		
Disminuciones de estimaciones	31 904 148	42 952 507
Saldo al final	€ <u>70 678 687</u>	<u>61 998 031</u>
<u>Estimación de otras cuentas por cobrar</u>		
Saldo al Inicio del Año	20 548 813	-
Mas:		
Gasto del año por deterioro	-	20 548 813
Diferencial cambiario	12 259	-
Menos:		
Disminuciones de estimaciones	20 561 073	-
Saldo al final	€ <u>-</u>	<u>20 548 813</u>
Total estimaciones de primas y otras cuentas por cobrar	€ <u>70 678 687</u>	<u>82 546 844</u>

(8) Bienes muebles

El mobiliario y equipo, equipo de cómputo, vehículo y derecho de uso, al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 se detalla como sigue:

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

		2021				
		Equipos y mobiliario	Equipo de cómputo	Vehiculos	Derecho de Uso	Total
Costo						
Saldo al 01 de enero de 2021	€	111 879 100	58 502 921	42 154 942	739 956 657	952 493 620
Adiciones		-	4 212 308	-	-	4 212 308
Saldo al 30 de junio de 2021	€	<u>111 879 100</u>	<u>62 715 229</u>	<u>42 154 942</u>	<u>739 956 657</u>	<u>956 705 928</u>
Depreciación acumulada						
Saldo al 01 de enero 2021	€	63 137 021	39 975 943	18 320 001	73 995 665	195 428 629
Aumentos		5 146 742	3 420 404	2 107 747	36 997 833	47 672 726
Saldo al 30 de junio de 2021		<u>68 283 763</u>	<u>43 396 347</u>	<u>20 427 748</u>	<u>110 993 498</u>	<u>243 101 356</u>
Saldo neto al 30 de junio de 2021	€	<u>43 595 337</u>	<u>19 318 882</u>	<u>21 727 194</u>	<u>628 963 159</u>	<u>713 604 572</u>
		2020				
		Equipos y mobiliario	Equipo de cómputo	Vehiculos	Derecho de Uso	Total
Costo						
Saldo al 01 de enero de 2020	€	108 657 100	51 802 994	42 154 942	-	202 615 036
Adiciones		3 222 000	6 699 927	-	-	9 921 927
Efecto por reconocimiento del derecho de uso		-	-	-	739 956 657	739 956 657
Saldo al 31 de Diciembre de 2020	€	<u>111 879 100</u>	<u>58 502 921</u>	<u>42 154 942</u>	<u>739 956 657</u>	<u>952 493 620</u>
Depreciación acumulada						
Saldo al 01 de enero 2020	€	52 892 541	32 791 381	14 104 506	-	99 788 428
Aumentos		10 244 480	7 184 562	4 215 494	73 995 665	95 640 202
Saldo al 31 de Diciembre de 2020		<u>63 137 021</u>	<u>39 975 943</u>	<u>18 320 001</u>	<u>73 995 665</u>	<u>195 428 630</u>
Saldo neto al 31 de Diciembre de 2020	€	<u>48 742 079</u>	<u>18 526 978</u>	<u>23 834 941</u>	<u>665 960 992</u>	<u>757 064 990</u>

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

La Compañía alquila solamente un edificio principal para la elaboración de sus funciones. Los arrendamientos suelen durar un período de 3 años, con opción a renovar el contrato de arrendamiento después de esa fecha.

La Compañía también arrienda equipo de fotocopiado, entre otros. Estos arrendamientos son arrendamientos a corto plazo y / o arrendamientos de artículos de bajo valor. Al 30 de junio de 2021, el gasto por alquiler de estos contratos asciende a ₡1.350.029.

(9) Cargos diferidos

Al 30 de junio de 2021 y 2020, los cargos diferidos, se detalla como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Comisiones diferidas	659 483 637	500 323 269
Otros cargos diferidos	5 095 912	2 547 955
	<u>₡ 664 579 548</u>	<u>502 871 225</u>

Las comisiones diferidas corresponden a aquellas comisiones originadas en contratos de seguro o reaseguro aceptado que serán diferidos en el plazo de vigencia del contrato.

(10) Cuentas por pagar y provisiones

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, la composición de las cuentas por pagar y provisiones, se detalla como sigue:

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

	2021	2020
Impuestos retenidos por pagar	29 197 118	26 410 667
Otras cuentas y comisiones por pagar	30 005 388	41 139 760
Impuestos por pagar	613 820 210	802 792 800
Provisiones	165 871 494	261 159 649
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	155 522 787	1 450 577
Aguinaldo acumulado por pagar	32 430 799	4 104 234
Cuenta por pagar 4% sobre primas vendidas	25 336 696	28 866 210
Cuenta por pagar 0,5% sobre primas vendidas	3 166 577	3 607 895
Vacaciones acumuladas por pagar	17 422 778	13 657 831
Aportaciones patronales por pagar	17 463 448	13 756 932
Comisiones por pagar con partes relacionadas	3 791 958	5 751 859
Aportaciones laborales retenidas por pagar	6 919 478	5 468 909
Honorarios por pagar	6 430 877	7 612 136
Liquidaciones laborales por pagar	303 908	4 999 203
Retenciones a terceros por pagar	513 068	513 068
Impuesto sobre la renta diferido	17 224 675	-
	<u>1 125 421 260</u>	<u>1 221 291 730</u>

El movimiento de las provisiones al 31 de diciembre y 30 de Junio 2020 corresponde futuros importes que necesitará realizar la compañía y su movimiento se detalla a continuación:

	Saldo al 31 de diciembre de 2020	Aumentos	Disminuciones	Diferencial	Usos	Saldo al 30 de Junio de 2021
Provisiones obligaciones patronales	98 467 757	-	-	-	412 500	98 880 257
Otras Provisiones	162 691 892	78 118 976	(103 582 840)	35 736	(70 272 528)	66 991 236
	<u>261 159 649</u>	<u>78 118 976</u>	<u>(103 582 840)</u>	<u>35 736</u>	<u>(69 860 028)</u>	<u>165 871 493</u>

	Saldo al 31 de diciembre de 2019	Aumentos	Disminuciones	Diferencial	Usos	Saldo al 30 de junio de 2020
Provisiones obligaciones patronales	88 355 021	5 423 362	(2 261 536)	-	(1 105 135)	90 411 712
Otras Provisiones	76 587 388	249 057 960	(21 880 402)	-	(89 932 831)	213 832 114
	<u>164 942 408</u>	<u>254 481 322</u>	<u>(24 141 938)</u>	<u>-</u>	<u>(91 037 966)</u>	<u>304 243 826</u>

(11) Provisiones técnicas

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, las provisiones técnicas que son aplicables a la entidad, netas de la participación del reaseguro, se detallan a continuación:

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

		2021		
		Provisiones técnicas	Participación del reaseguro	Provisiones técnicas, netas
Prima no devengada	€	4 543 073 217	(747 809 131)	3 795 264 086
Siniestros ocurridos y reportados		2 278 075 766	(1 316 160 649)	961 915 117
Siniestros ocurridos y no reportados		50 370 265	-	50 370 265
Provision para riesgos catastroficos		73 955 558	-	73 955 558
	€	<u>6 945 474 806</u>	<u>(2 063 969 780)</u>	<u>4 881 505 026</u>

		2020		
		Provisiones técnicas	Participación del reaseguro	Provisiones técnicas, netas
Prima no devengada	€	4 502 598 839	(1 344 287 568)	3 158 311 271
Insuficiencia de primas		-	-	-
Siniestros ocurridos y reportados		2 315 491 461	(1 359 342 133)	956 149 328
Siniestros ocurridos y no reportados		29 695 386	-	29 695 386
Provision para riesgos catastroficos		44 007 808	-	44 007 808
	€	<u>6 891 793 494</u>	<u>(2 703 629 701)</u>	<u>4 188 163 792</u>

La provisión para prima no devengada se reconoce al momento de inicio de cobertura de cada riesgo, y refleja la proporción de la prima base que corresponde al período que hay entre la fecha de cierre y la fecha del vencimiento del período de cada aseguramiento.

La provisión para siniestros reportados corresponde a las sumas probables a indemnizar por eventos que han ocurrido y que se encuentran pendientes de pago, más los gastos que se deriven. La provisión se constituye caso por caso, y se clasifica en a) Siniestros en proceso de liquidación cuando están en proceso de determinación; b) siniestros liquidados y controvertidos por el asegurado cuanto existe algún cuestionamiento, y, c) Siniestros liquidados y no pagados cuando el monto y condiciones han sido aceptadas, pero no pagados a la fecha del estado de situación financiera.

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

La provisión para siniestros ocurridos y no reportados (OYNR), ha sido registrada aplicando el método simplificado que se establece en el Acuerdo SUGESE 02-13, “Reglamento sobre la solvencia de entidades de seguros y reaseguros”, considerando que la compañía es de reciente constitución. Esta provisión se calcula multiplicando el número de siniestros diarios por el plazo promedio entre la fecha de ocurrencia del evento y la fecha de denuncia, y por el costo promedio de los siniestros.

La provisión para insuficiencia de los siniestros ocurridos y no reportados (IOYNR), ha sido registrada aplicando el método simplificado que se establece en el Acuerdo SUGESE 02-13, “Reglamento sobre la solvencia de entidades de seguros y reaseguros”, considerando que la compañía es de reciente constitución. Esta provisión se calcula multiplicando el máximo del factor IOYNR menos uno (Max (Factor IOYNR-1; 0)), por la provisión para siniestros reportados en la fecha de cálculo.

El movimiento de las provisiones técnicas se detalla como sigue:

	Saldo al 31 de diciembre de 2020	Aumentos	Disminuciones	Diferencial cambiario	Saldo al 30 de Junio de 2021
Prima no devengada	¢ 4 502 598 839	9 630 122 959	(9 605 425 612)	15 777 031	4 543 073 217
Siniestros	2 345 186 847	2 869 508 718	(2 897 877 715)	11 628 182	2 328 446 031
Riesgos catastróficos	44 007 808	29 947 750	-	-	73 955 558
	¢ 6 891 793 494	12 529 579 426	(12 503 303 327)	27 405 213	6 945 474 807

	Saldo al 31 de diciembre de 2019	Aumentos	Disminuciones	Diferencial cambiario	Saldo al 31 de diciembre de 2020
Prima no devengada	¢ 3 601 642 353	12 941 122 545	(12 265 039 758)	224 873 699	4 502 598 839
Insuficiencia de primas	-	2 926 237	(2 926 237)	-	-
Siniestros	2 072 081 541	7 034 087 908	(6 856 814 248)	95 831 646	2 345 186 847
Riesgos catastróficos	-	44 007 808	-	-	44 007 808
	¢ 5 673 723 893	20 022 144 499	(19 124 780 243)	320 705 345	6 891 793 494

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(12) Pasivo por arrendamiento

Al 30 de junio de 2021, el saldo del pasivo por arrendamiento a largo plazo y su porción circulante son por un monto de ¢649.144.686 y ¢62.900.658 respectivamente (¢668.046.104 y ¢54.898.753 al 30 de junio de 2020) que corresponde a una operación de arrendamiento denominada en US dólares, con tasa de 7.25% anual con vencimiento al 2030

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

	2021		
	Pagos Mínimos Futuros de arrendamiento	Interés	Valor presente de los pagos mínimos
Menos de un año	112 461 072	49 560 414	62 900 658
Entre uno y cinco años	449 844 289	147 423 721	302 420 568
Más de cinco años	393 613 926	46 889 807	346 724 119
	<u>955 919 286</u>	<u>243 873 942</u>	<u>712 045 345</u>
	2020		
	Pagos Mínimos Futuros de arrendamiento	Interés	Valor presente de los pagos mínimos
Menos de un año	105 511 819	50 613 066	54 898 753
Entre uno y cinco años	527 559 157	184 811 991	342 747 166
Más de cinco años	369 291 307	43 992 369	325 298 938
	<u>1 002 362 283</u>	<u>279 417 426</u>	<u>722 944 857</u>

Al 30 de Junio de 2021, las obligaciones por arrendamientos han generado un gasto financiero en el periodo 2021 por ¢26.654.292 (¢26.495.584 para el periodo 2020) registrado en la cuenta de gasto por intereses sobre préstamos por pagar. Así mismo se reconoció como salida en el estado de flujos de efectivo, un monto de ¢55.751.160.

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Pasivo por Arrendamiento	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo al inicio de año	736 320 286	-
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento		
Nuevas obligaciones con entidades financieras	-	739 956 657
Pago de obligaciones con entidades financieras	(29 558 476)	(25 784 596)
Total cambios por flujos de efectivo de financiamiento	<u>(29 558 476)</u>	<u>714 172 061</u>
Otros cambios		
Relacionados con pasivos		
Gastos interés	26 654 292	26 495 584
Intereses pagado	(26 654 292)	(26 495 584)
Diferencial Cambiario	5 283 534	8 772 796
Relacionados con pasivos	<u>5 283 534</u>	<u>8 772 796</u>
Saldo al final del periodo	<u>712 045 344</u>	<u>722 944 857</u>

(13) Depósitos recibidos por reaseguros

Al 30 de junio de 2021, los depósitos recibidos por reasegurados, por un monto de ¢1.150.541.135, corresponden aquellos adelantos de pago de los reaseguradores para hacer frente a futuras obligaciones de siniestros en el que tienen algún porcentaje de participación

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Depósitos recibidos por reaseguro		
Adelantos de reaseguradores para pago de siniestros	<u>1 150 541 135</u>	<u>1 141 994 216</u>

(14) Obligaciones Recompras.

Corresponde a financiamientos a corto plazo a través de recompras o reportos tripartitos dando como garantía Inversiones que han sido reclasificadas a restringidas

Detalle operación	Fecha de operación	Fecha de vencimiento	Monto del préstamo	Intereses por pagar a Junio 2020	Total Obligaciones
21061452686	06/15/2021	07/20/2021	134 958 028	156 687	135 114 715
21061452694	06/15/2021	07/20/2021	49 984 062	68 474	50 052 537
21062154012	06/22/2021	07/23/2021	43 986 626	25 632	44 012 258
21062154016	06/22/2021	07/23/2021	130 961 411	75 997	131 037 407
21061152414	06/14/2021	07/22/2021	132 957 000	155 113	133 112 113
			492 847 127	481 903	493 329 030

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(15) Patrimonio

i. Capital social

Al 30 de junio de 2021, el capital social es de ¢6.642.263.500 y está representado por 7.918.686 acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de UD (Unidad de Desarrollo) 1 cada una.

Los poseedores de las acciones comunes tienen el derecho de recibir dividendos según se declaren de tiempo en tiempo y tienen derecho de un voto por acción en las asambleas de accionistas de la Compañía.

ii. Ajustes al patrimonio

La partida de ajustes en el patrimonio corresponde a las pérdidas no realizadas generadas de la valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otras utilidades integrales, neto de im sobre la renta diferido.

(16) Ingresos por operaciones de seguros

Al 30 de junio de 2021 y 2020, el detalle de los ingresos provenientes de las operaciones de seguros, es el siguiente:

	2021	2020
Primas netas de extornos y anulaciones	¢ 4 264 083 065	5 357 607 414
Ingresos por siniestros y gastos recuperados	28 132 904	15 765 265
Comisiones y participaciones	84 616 022	80 010 750
	¢ 4 376 831 991	5 453 383 429

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

	2021	2020
Automóviles	¢ 3 107 659 780	2 998 556 947
Embarcaciones	-	-
Avión	204 285 711	103 273 372
Mercancías transportadas	162 463 057	49 800 153
Incendio y líneas aliadas	911 310 204	987 347 495
Otros daños a los bienes	(363 628 888)	953 198 992
Responsabilidad civil	187 997 018	262 966 520
Caución	53 996 182	2 463 934
	¢ 4 264 083 065	5 357 607 414

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(17) Gastos por prestaciones

Al 30 de junio de 2021 y 2020, el detalle de los gastos por prestaciones (siniestros pagados, seguro directo), se desglosa como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Automóviles	¢ 1 170 342 684	1 013 343 371
Mercancías transportadas	46 916 628	13 402 627
Incendio y líneas aliadas	33 236 528	48 169 544
Otros daños a los bienes	7 249 636	14 265 394
Responsabilidad civil general	59 853 666	3 652 286
	<u>¢ 1 317 599 141</u>	<u>1 092 833 221</u>

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(18) Gasto por primas cedidas por reaseguros y fianzas

Al 30 de junio de 2021 y 2020, el detalle del gasto por primas cedidas por reaseguros y fianzas (primas cedidas, reaseguros cedidos), se desglosa como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Automóviles	¢ 155 115 411	276 905 877
Aviación	204 285 711	103 273 372
Mercancías transportadas	121 789 379	31 961 980
Incendio y líneas aliadas	670 559 751	725 054 306
Otros daños a los bienes	(482 409 725)	907 428 989
Responsabilidad civil	130 966 274	204 819 607
Caución	(5 953 763)	2 463 934
	<u>¢ 794 353 037</u>	<u>2 251 908 066</u>

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(19) Ingresos y gastos por ajustes en las provisiones técnicas

Al 30 de junio 2021 y 2020, los ajustes realizados por variaciones en la provisión de prima no devengada y la porción cedida en reaseguro, así como las provisiones para siniestros, se detalla como sigue:

	2021	2020
<u>Ingresos por ajustes a las provisiones técnicas</u>		
Provisiones para prima no devengada	9 605 425 612	5 987 309 576
Provisión insuficiencia de primas	-	2 926 179
Provisiones para siniestros	2 897 877 715	3 599 261 666
Participación del reaseguro en las provisiones para prima no devengada	4 274 306 830	1 977 114 020
Participación del reaseguro en las provisiones para siniestros	93 551 412	1 718 351 709
	<u>16 871 161 568</u>	<u>13 284 963 150</u>
<u>Gastos por ajustes a las provisiones técnicas</u>		
Provisiones para prima no devengada	9 630 122 959	7 242 900 546
Provisiones para insuficiencia de primas	-	2 926 237
Provisiones para siniestros	2 869 508 718	3 462 838 591
Provision para riesgos catastroficos	29 947 750	15 856 199
Participación del reaseguro en las provisiones para prima no devengada	4 874 934 595	1 297 262 045
Participación del reaseguro en las provisiones para siniestros	146 142 081	1 737 079 833
	<u>17 550 656 103</u>	<u>13 758 863 452</u>

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(20) Gasto de personal - técnicos

Al 30 de junio de 2021 y 2020, el detalle de los gastos de personal técnicos se detalla como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Sueldos y bonificaciones de personal	¢ 252 782 772	263 094 978
Aguinaldo	21 081 282	21 924 581
Vacaciones	3 503 952	3 028 361
Cargas sociales patronales	63 243 855	61 864 518
Fondo de capitalización laboral	3 794 631	7 892 849
Seguros para el personal	943 457	998 046
Viaticos	3 302 147	5 821 514
Otras retribuciones	12 210 478	13 328 213
Capacitación	702 288	752 627
	<u>¢ 361 564 862</u>	<u>378 705 687</u>

(21) Gasto de infraestructura - técnicos

Al 30 de junio de 2021 y 2020, el detalle de los gastos de infraestructura técnicos se detalla como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Alquiler de muebles y equipo	¢ 850 525	936 845
Agua y energía eléctrica	1 082 395	2 336 976
Depreciación de activo por derecho de uso	23 308 635	23 308 635
Depreciación de equipo y mobiliario	7 397 538	7 701 531
	<u>¢ 32 639 093</u>	<u>34 283 987</u>

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(22) Ganancias y pérdidas por diferencial cambiario

Al 30 de junio de 2021 y 2020, las ganancias y pérdidas por diferencial cambiario, se detallan como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Ganancias:</u>		
Por otras cuentas por pagar	29 191 463	221 405 106
Por disponibilidades	3 421 583	98 151 462
Por inversiones	91 872 807	334 140 459
Por otras cuentas por cobrar	39 556 671	242 049 254
	<u>164 042 523</u>	<u>895 746 281</u>
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Pérdidas:</u>		
Por otras cuentas por pagar	69 602 532	353 442 329
Por disponibilidades	13 039 392	26 777 572
Por inversiones	19 810 801	246 871 555
Por otras cuentas por cobrar	15 603 762	140 282 981
	<u>118 056 486</u>	<u>767 374 438</u>
Diferencial cambiario neto	<u>¢ 45 986 037</u>	<u>128 371 843</u>

(23) Otros gastos operativos

Al 30 de junio de 2021 y 2020, el detalle de los gastos de infraestructura técnicos se detalla como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Aporte 4% fondo cuerpo de bomberos	¢ 164 433 859	176 365 851
Otros impuestos pagados en el país	4 225 160	12 022 705
Multas por incumplimiento de disposiciones legales y normativas	-	968
Diferencias de cambio por otros activos	1 937	-
Patentes	12 739 777	13 747 544
Aporte 0.5% INEC	20 564 701	21 069 132
Otros gastos operativos varios	14 503 286	12 241 670
	<u>¢ 216 468 720</u>	<u>235 447 870</u>

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(24) Gasto de personal – no técnicos

Al 30 de junio de 2021 y 2020, el detalle de los gastos de personal técnicos se detalla como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Sueldos y bonificaciones de personal	¢ 99 715 127	88 467 871
Cargas sociales patronales	24 928 782	20 985 672
Aguinaldo	8 309 594	7 439 956
Capacitación	1 460 267	597 161
Vacaciones	690 520	511 210
Remuneraciones a directores y fiscales	9 372 832	8 712 268
Viáticos	1 629 173	11 672 992
Otras retribuciones	8 320 811	7 481 730
	¢ <u>154 427 105</u>	<u>145 868 859</u>

(25) Gasto de infraestructura – no técnicos

Al 30 de junio de 2021 y 2020, el detalle de los gastos de infraestructura técnicos se detalla como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Depreciación de activo por derecho de uso	¢ 13 689 198	13 689 198
Alquiler de muebles y equipos	499 505	550 223
Amortización de mejoras a propiedades tomadas en alquiler	-	1 595 877
Mantenimiento y reparación	3 098 935	12 888 291
Depreciación de equipo y mobiliario	1 169 608	1 169 608
Agua y energía eléctrica	635 692	1 372 508
	¢ <u>19 092 938</u>	<u>31 265 705</u>

(26) Im sobre la renta

De acuerdo con la Ley del Im sobre la Renta, la Compañía debe presentar anualmente sus declaraciones del im sobre la renta por año que termina al 31 de Diciembre de cada año. La tasa correspondiente al pago de ims es del 30%.

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2021 y 2020, la diferencia entre el gasto del im sobre la renta y el gasto que resultará de aplicar a las utilidades la tasa vigente del im sobre la renta, se concilia como sigue:

		<u>2021</u>	<u>2020</u>
Utilidad (Pérdida) antes de impuesto	¢	425 489 449	501 911 026
Menos:			
Ingresos no gravables		139 646 810	11 535 607
Más:			
Gastos no deducibles		78 326 857	39 041 222
Cambio neto en Provisiones y/o estimaciones		<u>(54 933 155)</u>	<u>120 433 635</u>
Base imponible		<u>309 236 341</u>	<u>649 850 277</u>
Impuesto sobre la renta corriente		92 770 902	194 955 083
Impuesto sobre la renta diferido		(3 383 570)	(3 359 981)
Ajuste Impuesto Renta corriente periodo anterior		1 528 967	-
Total impuesto sobre la renta	¢	<u><u>90 916 300</u></u>	<u><u>191 595 102</u></u>
Tasa de interés efectiva		21.01%	38.17%

Al 30 de junio de 2021 y 2020 el im de renta diferido se compone de las ganancias y pérdidas no realizadas sobre las inversiones con cambios en otros resultados integrales así como las diferencias temporarias deducibles que se genera al registrar el arrendamiento bajo la NIIF 16 misma que no ha sido aceptada para efectos fiscales. Los activos diferidos por ims representan una diferencia temporal deducible.

Al 30 de junio de 2021 y 2020, el im sobre renta diferido, es detalla a continuación:

	<u>Al 30 de junio de 2021</u>		
	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
(Ganancias) o pérdidas no realizadas en inversiones valoradas ORI	-	(17 224 675)	(17 224 675)
Provisiones	30 874 022	-	30 874 022
Arrendamientos	8 367 615	-	8 367 615
	¢	<u><u>(17 224 675)</u></u>	<u><u>22 016 963</u></u>

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

	Al 30 de junio de 2020		
	Activo	Pasivo	Neto
(Ganancias) o pérdidas no realizadas en inversiones valoradas ORI	¢ 90 794 223	-	90 794 223
Arrendamientos	3 359 981	-	3 359 981
	¢ 94 154 204	-	94 154 204

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los movimientos de las diferencias temporales, se presentan a continuación:

	Al 31 de diciembre 2020	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	Efecto Cambiario	Al 30 de junio 2021
(Ganancias) o pérdidas no realizadas en inversiones valoradas ORI	€ 110 840 717	-	(128 065 392)	-	(17 224 675)
Provisiones	29 630 400	1 151 815		91 807	30 874 022
Arrendamientos	6 135 860	2 231 755	-	-	8 367 615
	€ 146 606 977	3 383 570	(128 065 392)	91 807	22 016 962

	Al 31 de diciembre 2019	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	Efecto Cambiario	Al 31 de junio 2020
(Ganancias) o pérdidas no realizadas en inversiones valoradas ORI	€ (31 738 751)	-	122 532 974	-	90 794 223
Arrendamientos	-	3 359 981	-	-	3 359 981
	€ (31 738 751)	3 359 981	122 532 974	-	94 154 204

(27) Valor razonable

Al 30 de junio de 2021, el valor razonable de los instrumentos financieros registrados se detalla como sigue:

	Valor en libros	2021			Total
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Inversiones a su valor razonable con cambios en el resultado integral					
Bonos emitidos por el gobierno de Costa Rica	€ 5 728 808 194	-	5 728 808 194	-	5 728 808 194
Titulos de entidades privadas no financieras del pais	25 916 148	-	25 916 148	-	25 916 148
Titulos de entidades financieras del pais	862 480 321	-	862 480 321	-	862 480 321
Certificados en empresas relacionadas del pais	373 152 000	-	373 152 000	-	373 152 000
Titulos de entidades privadas del exterior	1 725 616 844	-	1 725 616 844	-	1 725 616 844
Total inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	€ 8 715 973 507	-	8 715 973 507	-	8 715 973 507
Instrumentos financieros restringidos					
Bonos emitidos por el gobierno de Costa Rica	€ 688 345 436	-	688 345 436	-	688 345 436
Certificados en empresas relacionadas del pais	10 000 000	-	10 000 000	-	10 000 000
Total inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	€ 698 345 436	-	698 345 436	-	698 345 436

	Valor en libros	2020			Total
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Inversiones a su valor razonable con cambios en el resultado integral					
Bonos emitidos por el gobierno de Costa Rica	€ 5 352 203 418	-	5 352 203 417	-	5 352 203 417
Titulos de entidades privadas no financieras del pais	25 434 590	-	25 434 590	-	25 434 590
Certificados en empresas relacionadas del pais	308 650 000	-	308 650 000	-	308 650 000
Titulos de entidades privadas del exterior	€ 1 437 960 539	-	1 437 960 539	-	1 437 960 539
Total inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	€ 7 124 248 547	-	7 124 248 546	-	7 124 248 546

i. Técnicas de valoración y datos de entrada no observables significativos

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los siguientes sus fueron establecidos por la Administración para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumentos financieros en el estado de situación financiera:

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. Todos los instrumentos anteriores son clasificados en la jerarquía de nivel 3, excepto por las disponibilidades que se clasificación en nivel 2.

Los valores razonables para la cartera de inversiones son determinados por el precio de referencia del título o bono, publicado en bolsas de valores u obtenidos a través de sistemas electrónicos de información bursátil y proveedores de precios:

Al 30 de junio de 2021 las ganancias (pérdidas) realizadas y no realizadas se presentan a continuación:

	Bonos del gobierno de Costa Rica	2021 Títulos de entidades privadas no financieras de Costa Rica	2021 Títulos de entidades privadas financieras del	Títulos de entidades financieras del país	Total
Total ganancias (pérdidas) incluidas en el estado de resultados y otras utilidades integrales:					
Ganancias (pérdidas) venta instrumentos financieros	21 360 658	-	16 626 742		37 987 400
Total ganancias (pérdidas) incluidas en otras utilidades integrales:					
Cambio neto en valuación de los valores de inversiones a valor razonable con cambio en otros resultados integrales	582 802 304	542 254	1 299 265	(2 991 273)	581 652 550
Total ganancias (pérdidas) incluidas en el estado de resultados y otras utilidades integrales:					
Ganancias (pérdidas) venta instrumentos financieros	155 350 959	-	322 791		155 673 750
Total ganancias (pérdidas) incluidas en otras utilidades integrales:					
Cambio neto en valuación de los valores de inversiones a valor razonable con cambio en otros resultados integrales	(545 603 331)	(794 467)	1 464 136	(544 933 662)	

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(28) Otros gastos e ingresos financieros

Al 30 de junio de 2021 se presenta la información referente a otros gastos e ingresos financieros

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Otros Ingresos Financieros		
Ganancia realizada por venta en instrumentos financieros	37 987 400	155 673 750
Otros ingresos financieros (Recargo por fraccionamientos de prima)	115 956 991	137 273 270
Total	<u>153 944 392</u>	<u>292 947 020</u>
Otros gastos financieros		
Gasto financiero por activos con derecho de uso	26 654 692	26 495 584
Total	<u>26 654 692</u>	<u>26 495 584</u>

(29) Capital mínimo de constitución y de funcionamiento

Capital mínimo de constitución

De acuerdo con el Artículo No. 11 de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros No. 8653, se establece un capital mínimo de constitución para las entidades de Seguros Generales de tres millones de unidades de desarrollo (UD 3.000.000), el cual considera el valor de la Unidad de Desarrollo del último día de cada mes. Al 30 de junio de 2021, el capital social mínimo requerido es por un monto de ¢2.781.162.000 (a un valor de ¢927.054 cada UD).

Al 30 de junio de 2021 y 2020, el capital social autorizado, suscrito y pagado, es de ¢6.642.263.500 representado por 7.918.686 acciones comunes y nominativas con un valor nominal de UD 1 cada una.

Suficiencia Patrimonial

En el año 2013, el CONASSIF, aprobó el Acuerdo SUGESE 02-13 “Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros”, el cual contempla los siguientes aspectos:

- Se entiende que una entidad autorizada cumple con el requerimiento de patrimonio cuando el capital base (suma del capital primario y del capital secundario, neto de deducciones) de la entidad autorizada es suficiente para respaldar los requerimientos por riesgo general de los activos, riesgo operativo,

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

riesgo de seguros personales, riesgo de seguros de generales, riesgo de reaseguro cedido y riesgo catastrófico.

- Simultáneamente, el capital social más la reserva legal ajustada por la pérdida del año y de periodos anteriores, cuando exista, debe ser mayor o igual al Capital Mínimo requerido según el artículo 11 de la Ley Regulatoria del Mercado de Seguros.
- Requerimiento de capital de solvencia de riesgo general de activos (RCS-1) corresponde a la suma lineal de los riesgos de mercado, riesgo de crédito y contraparte, riesgo de concentración y riesgo de descalce de monedas y plazos.
- Requerimiento de capital de solvencia de riesgo operativo (RCS-2) se determina sobre la base del nivel de operaciones de la aseguradora, considerando las primas imputadas y provisiones técnicas de la Compañía, con un máximo equivalente al 30% del total de requerimiento del capital de solvencia por los demás riesgos a los que está expuesta la aseguradora. El riesgo operativo se da por inadecuados procesos internos, fallas del personal y sistemas, o de eventos externos.
- El requerimiento de capital de solvencia de riesgo de seguros personales (RCS-3) es la suma del requerimiento de capital asociado a los capitales de riesgo y los requerimientos derivados de los distintos tipos de provisiones técnicas.
- El requerimiento de capital de solvencia de riesgo de seguros generales (RCS-4) es la suma del requerimiento de capital asociado a la provisión técnica para prima no devengada y la provisión técnica para siniestros. El requerimiento se calcula por ramo multiplicando la respectiva provisión técnica neta de la participación del reasegurador por factores de capital regulatorios.
- El requerimiento de capital de solvencia de riesgo de seguro de reaseguro cedido (RCS-5) considera la calidad crediticia y la concentración de riesgo en las reaseguradoras involucradas en dichas operaciones.
- El requerimiento de capital de solvencia de riesgo catastrófico (RCS-6) se estima considerando la pérdida máxima probable para el ramo de incendio y líneas aliadas originada por eventos naturales, neta de reaseguro. Se aplican factores regulatorios.
- Al 30 de junio 2021, la Compañía cumple con el capital mínimo exigido en el artículo 11 de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros y su Índice de Suficiencia de Capital se ubica en la categoría “Fuerte” de acuerdo con la clasificación de SUGESE. Al 30 de junio de 2021, el índice es de 1.83.

(30) Administración integral de riesgos

La Compañía 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 al riesgo de la aseguradora sobre una operación continua a efecto de indicar riesgos potenciales tan pronto como sea posible.

Algunos riesgos son específicos del sector asegurador, tales como el riesgo de suscripción y los riesgos relacionados con la evaluación de las reservas técnicas. Otros riesgos son similares a aquellos de otras instituciones financieras, por ejemplo, riesgos de mercado (incluyendo tasas de interés), riesgos operaciones, legales, organizacionales y de conglomerado (incluyendo riesgos de contagio, correlación y de contraparte). En función de lo anterior, se deben implementar las herramientas necesarias para identificar riesgos genéricos y con sistemas de medición, que les permitan conceptualizar, cuantificar y controlar estos riesgos en el ámbito institucional.

La Junta Directiva tiene la responsabilidad de establecer y vigilar el marco de referencia de la administración de los riesgos de la Compañía. La Junta Directiva, es responsable del desarrollo y seguimiento de las políticas de manejo de los riesgos de la Compañía.

Las políticas de administración de riesgos de la Compañía son establecidas para identificar y analizar los riesgos a los cuales se enfrenta la Compañía, para fijar los límites de riesgo y controles que se consideran apropiados, y para darle seguimiento a los riesgos y al cumplimiento de los límites. Las políticas de administración de riesgos y los sistemas son revisados regularmente para que reflejen los cambios en las condiciones de mercado y las actividades de la Compañía.

La entidad aseguradora buscará controlar como mínimo los siguientes riesgos generales de las actividades financieras:

a) Riesgo operacional

Se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por factores humanos o externos,

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

resoluciones administrativas o judiciales adversas, fraudes o robos. Comprende entre otros el riesgo tecnológico y el riesgo legal.

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

La alta administración 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:

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

b) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Compañía, encuentre dificultades en el cumplimiento de las obligaciones relacionadas con sus pasivos financieros que se liquidan mediante la entrega de efectivo u otro activo financiero. El enfoque de la Compañía para administrar la liquidez es asegurar, en la medida de lo posible, que siempre tendrá suficiente liquidez para cumplir sus obligaciones a su vencimiento, en circunstancias normales y condiciones adversas, sin incurrir en pérdidas excesivas o correr el riesgo de daño a la reputación de la Compañía.

Para cubrir el riesgo de liquidez, como parte de la política de inversión de la Compañía, parte de sus recursos económicos se mantienen en cuentas bancarias (a la vista) e invertidos a corto plazo con vencimientos no mayores a 60 días, con el objetivo de disponer de estos de forma inmediata y hacer frente a eventuales erogaciones no planificadas.

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2021 y 2020, el detalle de la recuperación de los activos y el vencimiento de los pasivos de la Compañía, es el siguiente:

(Continúa)

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

		Al 30 de junio 2021					
		De 1 a 30 días	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
<u>Activos</u>							
Disponibilidades	¢	505 957 212	-	-	-	-	505 957 212
Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales		-	-	-	150 300 148	8 565 673 560	8 715 973 708
Intrumentos financieros restringidos		-	-	10 000 000	-	688 345 235	698 345 235
Productos por cobrar		28 579 475	110 685 872	17 861 613	4 095 841	4 468 769	165 691 569
Primas por cobrar		683 829 975	1 015 821 998	1 112 210 621	662 836 343	-	3 474 698 936
Total activos	¢	1 218 366 662	1 126 507 870	1 140 072 234	817 232 331	9 258 487 564	13 560 666 660
<u>Pasivos</u>							
Provision para siniestros		388 074 339	776 148 677	388 074 339	388 074 339	388 074 339	2 328 446 031
Cuentas y comisiones por pagar		942 325 091					942 325 091
Obligaciones por Arrendamiento		5 069 816	10 231 708	15 580 544	32 018 589	649 144 687	712 045 345
Total pasivos		1 335 469 246	786 380 385	403 654 882	420 092 928	1 037 219 026	3 982 816 467
Calze de plazos	¢	(117 102 584)	340 127 484	736 417 351	397 139 403	8 221 268 538	9 577 850 193
		Al 31 de diciembre de 2020					
		De 1 a 30 días	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
<u>Activos</u>							
Disponibilidades	¢	1 806 765 999	-	-	-	-	1 806 765 999
Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales		-	-	-	-	7 124 248 547	7 124 248 547
Productos por cobrar		25 857 333	117 160 935	1 085 244	-	4 937 739	149 041 252
Primas por cobrar		1 192 927 672	1 010 427 399	636 476 428	446 297 605	-	3 286 129 104
Total activos	¢	3 025 551 003	1 127 588 334	637 561 673	446 297 605	7 129 186 286	12 366 184 901
<u>Pasivos</u>							
Provision para siniestros		390 864 474	781 728 949	390 864 474	390 864 474	390 864 474	2 345 186 847
Cuentas y comisiones por pagar		960 132 081	-	-	-	-	960 132 081
Total pasivos		1 350 996 555	781 728 949	390 864 474	390 864 474	390 864 474	3 305 318 927
Calze de plazos	¢	1 674 554 448	345 859 385	246 697 198	55 433 131	6 738 321 812	9 060 865 974

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

c) Riesgo de mercado

Está definido como la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo tales como tasas de interés, tipos de cambio, precios, etc. y la medida que éstos cambios afecten los ingresos de la Compañía o el valor de los instrumentos financieros. El objetivo de la administración del riesgo de mercado es manejar y controlar la exposición al mismo dentro de los parámetros aceptables, mientras se optimiza su retorno.

La entidad analiza, evalúa y da seguimiento a las posiciones sujetas a riesgos de mercado de sus distintos portafolios 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 considerando extremos.

d) Riesgo de tipo de cambio

La Compañía está expuesta a riesgos de tipo de cambio en sus activos y pasivos monetarios que se encuentre en una moneda distinta de la moneda funcional de la Compañía, principalmente el dólar estadounidense (US\$).

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio, el detalle de los activos y pasivos en moneda extranjera (US\$), se presenta a continuación:

		<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Activos</u>			
Disponibilidades	US\$	653 544	2 525 407
Inversiones en Instrumentos financieros		12 627 819	11 540 983
Productos por cobrar por inversiones en instrumentos financieros		251 009	241 441
Cuentas y primas por cobrar netas		2 004 278	3 245 494
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas		3 285 850	4 372 252
Total Activos Monetarios		<u>18 822 500</u>	<u>21 925 576</u>
<u>Pasivos</u>			
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento	US\$	1 144 915	1 192 808
Cuentas y comisiones por pagar diversas		414 851	541 941
Provisión primas no devengadas		3 281 973	4 650 459
Provisión siniestros reportados		2 602 822	2 989 608
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro		557 098	2 154 076
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios		286 503	271 919
Depósitos recibidos por reaseguro cedido		1 849 983	1 849 983
Total pasivos monetarios		<u>10 138 143</u>	<u>13 650 793</u>
Posición monetaria neta	US\$	<u>8 684 357</u>	<u>8 274 784</u>

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Análisis de sensibilidad a variaciones en el tipo de cambio

Uno de los macro precios del mercado es el tipo de cambio, el cual afecta las posiciones activas y pasivas denominadas en moneda extranjera, generando a raíz de la volatilidad o movimiento en el precio de la divisa impactos en el patrimonio.

Al 30 de junio de 2021 de acuerdo a la estructura de activos y pasivos monetarios denominados en US dólares, una disminución o aumento de veinte colones en el tipo de cambio, hubiera significado un aumento o disminución de ¢173.687.134 en el valor de la posición monetaria neta.

Riesgo de tasas de interés

La Compañía minimiza su exposición a cambios en las tasas de interés de las inversiones al valor razonable con cambios en otras utilidades integrales obteniendo un tipo de interés fijo sobre las inversiones.

La Compañía 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 integral.

Requerimiento de capital por riesgo de precio

Al 30 de junio de 2021, la Compañía cuenta con inversiones en instrumentos financieros susceptibles al cálculo del valor en riesgo (VeR), con un valor de mercado de ¢9.283.449.551,60

Al 30 de junio de 2021, su VeR máximo fue de ¢460.024.917 de acuerdo con la metodología descrita en el acuerdo SUGESE 02-13

e) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito corresponde a la posibilidad de que se origine una pérdida financiera para la Compañía si la contraparte incumpliera sus obligaciones para con la empresa. La Compañía controla la exposición, la calidad de la contraparte y las circunstancias del mercado o industria, para determinar el valor de recuperación de los instrumentos financieros o contratos en evaluación.

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

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2021 y 2020, las inversiones por emisor se detallan como sigue:

	2021	2020
Gobierno de Costa Rica	€ 6 417 153 630	5 352 203 418
Certificados de depósito a plazo en partes relacionadas	383 152 000	308 650 000
Títulos de entidades privadas no financieras del país	25 916 148	25 434 590
Títulos de entidades financieras del país	862 480 321	-
Sector financiero privado del exterior	1 725 616 844	1 437 960 539
	€ 9 414 318 943	7 124 248 547
Productos por cobrar	165 691 569	149 041 252
Total de inversiones en instrumentos financieros	€ 9 580 010 512	7 273 289 799

Al 30 de junio de 2021 y 2020 un detalle de las inversiones por calificación de riesgo asociado se presenta a continuación:

		2021	2020
	Calificación de Riesgo		
<u>Calificación Internacional</u>			
Sector financiero privado del exterior	AA	€ 381 295 357	-
Sector financiero privado del exterior	A	1 344 321 487	807 277 519
Sector financiero privado del exterior	BBB	-	630 683 021
Gobierno de Costa Rica	B	6 417 153 630	5 352 203 418
<u>Calificación Nacional</u>			
Certificados de depósito a plazo en partes relacionadas	AA	383 152 000	308 650 000
Fideicomisos de titularización	AA	25 916 148	25 434 590
Títulos de entidades financieras del país	B	862 480 321	-
Total de inversiones por calificación de riesgo		9 414 318 943	7 124 248 547
Productos por cobrar		€ 165 691 569	149 041 252
Total de inversiones en instrumentos financieros		€ 9 580 010 512	7 273 289 799

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2021 y 2020, la antigüedad de las primas por cobrar se presenta a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Al día	€ 3 304 359 648	3 166 580 656
1 a 30	175 784 078	68 983 645
31 a 60	23 709 015	35 730 503
61 a 90	4 716 298	11 231 646
91 a 180	34 364 754	47 549 810
Más de 180	2 443 832	18 050 875
	<u>€ 3 545 377 625</u>	<u>3 348 127 135</u>

f) Administración de riesgo de seguros

Este riesgo bajo cualquier contrato de seguro, se refiere a la posibilidad de que el evento asegurado ocurra y a la incertidumbre de la cantidad a pagar por el reclamo. Por la naturaleza misma del contrato de seguro, el riesgo es muy amplio y por lo tanto no predecible.

Para una cartera de contratos en donde la teoría de probabilidad se aplica al proceso de tarificación y de reservas técnicas, el riesgo principal del asegurador es que los reclamos reales y el pago de beneficios exceden la cantidad estipulada en las reservas técnicas. Esto podría ocurrir debido a la frecuencia o severidad de los reclamos y porque las cantidades a indemnizar son mayores que las estimadas. Los eventos de seguros son muy amplios y el número real y cantidad de reclamos y beneficios variarán año con año con respecto a los estimados establecidos utilizando las técnicas estadísticas.

La experiencia muestra que entre más grande la cartera de contratos de seguros similares, menor es la variabilidad relativa en cuanto a lo que el resultado esperado sería. Además, una cartera más diversa puede estar menos afectada por cualquier cambio en un subgrupo de la cartera.

Entre los factores que agravan los riesgos están la ausencia de diversificación de riesgos en términos de tipo y cantidad de riesgo, localización geográfica y clase de industria cubierta.

Reducción del riesgo a través del reaseguro

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

La Compañía, opera bajo contratos de reaseguro no proporcionales (operativos y catastróficos) que permiten la operación en su retención hasta los límites de los mismos, cubriendo en exceso de su prioridad los siniestros que se presenten en los riesgos que se alimenten a dichos contratos. Los contratos de cobertura de exceso de pérdida catastrófica, permiten reasegurar los cúmulos retenidos por posibles eventos de la naturaleza.

Concentración de riesgos

La concentración de riesgos es determinada mediante análisis de perfiles de cartera de sumas aseguradas, distribución de sumas aseguradas y sumas retenidas por zonas de riesgo, y primas por línea y canal de negocio.

La Compañía, ha definido siete zonas de riesgo, considerando entre otros aspectos, características geográficas y riesgos asegurables.

g) Administración de capital

Las políticas de la Compañía son de mantener un capital sólido, el cual pueda promover a futuro el desarrollo de los negocios, manteniendo los niveles en cuanto al retorno de capital de los accionistas. Además, se reconoce la necesidad de mantener un balance entre los retornos sobre las transacciones e inversiones efectuadas, y la solvencia de capital requerida regulatoriamente.

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(31) Otras cuentas de orden

Al 30 de junio 2021 y 2020, las otras cuentas de orden, se detallan como sigue:

	2021	2020
Seguros generales directos	¢ 9 528 899 552 652	8 090 364 849 674
Gastos no deducibles	307 016 267	307 016 267
Otras cuentas	205 158 235	195 331 684
Ingresos financieros no gravables al impuesto	361 874 788	361 874 788
	¢ 9 529 773 601 942	8 091 229 072 413

(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.

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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:

a) 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.

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.

b) Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos Intangibles

Para los bancos comerciales, indicados 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.

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

c) Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

La NIIF 5, establece que las entidades medirán los activos no corrientes (o grupos de activos para su disposición) clasificados como mantenidos para la venta, al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta. En este caso la normativa establecida por el Consejo se apega lo im por dicha NIIF.

El Consejo requiere el registro de una estimación de un cuarentaiochoavo mensual para aquellos activos no corrientes clasificados como al valor razonable con cambios en otras utilidades integrales, de manera que, si no han sido vendidos en un plazo de dos años, se registre una estimación del 100% sobre los mismos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta, descontados a su valor presente para aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año. De esta manera, los activos de las entidades pueden estar sub-valuados y con excesos de estimación.

d) 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 créditos, cuentas por cobrar y créditos contingentes concedidos, hasta que esta norma se modifique.
- La aplicación de la medición de las pérdidas crediticias esperadas en fondos de inversión de la categoría de mercado de dinero, dispuesta en la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF-9), requerida por los artículos 3 y 18 del Reglamento de Información Financiera, entrará en vigencia el 1° de enero de 2022.
- Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el monto de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.

e) Norma Internacional de Información Financiera No. 37: Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes

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

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- Lo dispuesto en el artículo 10. NIC 12 Im a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Im a las Ganancias, entrará en vigencia 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:

- Contra resultados del periodo en tramos mensuales mediante el método de línea recta, sin que exceda el 30 de junio 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 a.

A más tardar el 31 de enero de 2019, la entidad con tratamientos impositivos en disputa para los periodos señalados en esta disposición, deberán comunicar a la Superintendencia respectiva el método Acuerdo SUGEF-30-18 que emplearán entre los señalados en los numerales (a), (b) o (c) anteriores. Ese método se utilizará hasta la resolución y liquidación de la obligación tributaria.

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(33) Aspectos relevantes sobre el Covid-19

En diciembre de 2019, se reportó la aparición de una nueva cepa de coronavirus denominada SARS-CoV-2 y produce la enfermedad conocida como Covid-19, la cual se ha extendido como pandemia entre la población mundial durante el primer semestre de 2020. Tras el reporte de casos de esa pandemia en Costa Rica en marzo 2020, se ordenó el cierre temporal de algunas actividades económicas a nivel nacional y esto ha repercutido en una desaceleración de la economía.

Durante los primeros meses del año 2020, el brote de Covid-19 se ha extendido por todo el mundo, dando como resultado el cierre de las cadenas de producción y suministro y la interrupción del comercio internacional, lo que podría conducir a una desaceleración económica mundial y afectar a varias industrias. Las autoridades globales, incluida Costa Rica, han adoptado, entre otras medidas, el cierre temporal de establecimientos, en pro de preservar el equilibrio social, la economía, la salud y la vida de la población; entre estas medidas, se destaca en común la restricción de viajes y el aislamiento social.

De esta manera, se espera evitar el colapso en los sistemas de salud y garantizar una atención médica especializada cuando así se requiera, preservando la vida de personas que pueden curarse siendo asistidas adecuadamente. Esta situación podría tener efectos adversos en los resultados de las operaciones, la situación financiera y la liquidez de la Compañía. Los aspectos antes mencionados están siendo monitoreados periódicamente por la gerencia para tomar todas las medidas apropiadas para minimizar los impactos negativos que puedan surgir de esta situación durante el año financiero 2020.

La Compañía se caracteriza por tener una visión de largo plazo, la cual históricamente ha guiado su estrategia y continuará siendo clave en su camino de crecimiento, así mismo, la experiencia adquirida a lo largo de los años le ha permitido consolidar conocimiento en temas asociados a la evaluación de riesgos y asignación de capital, fundamentales para cuidar la continuidad de sus negocios y el bienestar de sus empleados, clientes y proveedores en momentos de alta volatilidad e incertidumbre como los provocados por esta crisis sanitaria con efectos económicos adversos.

Al 30 de junio de 2021, a excepción de algunos casos específicos mencionados a continuación, el impacto no ha sido significativo para la Compañía. Sin embargo, durante el período posterior a la fecha de los estados financieros intermedios y hasta la fecha de su emisión, la administración continúa monitoreando y analizando los efectos que la situación está teniendo en sus operaciones y en las de sus clientes.

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los principales impactos que podrían afectar los estados financieros de la Compañía, según la información disponible y los análisis realizados hasta la fecha, son descritos a continuación:

Talento Humano

Para la Compañía ha sido una prioridad la conservación del empleo y el cuidado de las personas. A la fecha de corte, el 100% de empleados de la Compañía laboran en la modalidad de trabajo remoto, acatando la instrucción de aislamiento social preventivo impartida por el Gobierno.

A continuación, se detallan las principales medidas tomadas por la Compañía en función de la protección y conservación del talento humano y su desempeño:

- Acompañamiento y cuidado de todos los empleados: Monitoreo de la salud mental y física, salud financiera, acompañamiento a los líderes, medición del estado de ánimo colectivo y pulso de confianza de los empleados en la Compañía, seguimiento a la evolución de la pandemia en el país.
- Comunicación: Relacionamiento cercano, concientización y emisión de recomendaciones e información de calidad permanente.
- Adaptación a la nueva normalidad: Acompañamiento en el cambio de las relaciones humanas, hábitos saludables en la nueva cotidianidad, normalización de la vida laboral en el entorno familiar y adecuación de los espacios de trabajo en el hogar.
- Cuidado del desempeño de la estrategia: Plataformas para el desarrollo de conocimiento y capacidades, organizaciones flexibles, evaluación del foco, velocidad y buen desempeño de los proyectos, contribución del talento humano al desarrollo y cumplimiento de las metas de la compañía.

Riesgo de crédito

Respecto a la situación de los negocios y su desempeño del año, los mercados de capitales se han visto fuertemente afectados por dos hechos, la guerra de precios del petróleo entre Arabia Saudita y Rusia y los impactos económicos producto de la pandemia del Covid-19.

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

En este sentido, la caída de precios de los activos alrededor del mundo es significativa, llevando a muchos de los portafolios a pérdidas en términos de valoración. La Compañía es consciente de la importancia de mantener la solidez financiera y la liquidez necesaria, en el momento actual. Creemos que la dinámica que traen las operaciones, así como la estrategia financiera que ha seguido la Entidad, incluida la optimización del portafolio en años recientes y las decisiones de asignación de capital, nos ubican en una posición adecuada.

Como es natural en este escenario, el año estará impactado por una menor dinámica económica y por sus efectos en el empleo, la demanda, el comportamiento de los mercados y el crecimiento global. Para precisar el impacto sobre los negocios, se requiere esperar la evolución de la pandemia, la curva de contagios y las acciones tomadas por el Gobierno de Costa Rica y los países vecinos.

Sin embargo, dentro de los análisis realizados, para el caso de los resultados operativos de la Compañía hasta el tercer trimestre, podemos decir que se estima que los impactos se traduzcan en la contracción de estos en el corto plazo, con incidencia principalmente en el año 2020, no obstante, la Compañía ha desarrollado iniciativas para contrarrestar los efectos negativos, tales como medidas de acompañamiento y asesoría a los clientes en las renovaciones, transformación de las soluciones entregadas para que respondan a las nuevas condiciones del entorno, otorgamiento de plazos adicionales para los pagos, fomento de las plataformas virtuales y nuevas herramientas para los canales de distribución, así como la aceleración en la implementación de iniciativas asociadas a la transformación del modelo operativo, que propenden por mayor agilidad, pertinencia en la oferta de valor, virtualidad y eficiencia en las nuevas condiciones en que se mueve el mundo.

Deterioro de activos financieros

Particularmente, para el cierre de setiembre, los estados financieros no reflejan impactos representativos asociados al deterioro del portafolio de inversiones, que los aumentos que se percibieron en las tasas de interés del mercado, obedecen más a una disminución en la liquidez, asociada a la salida de capitales de inversionistas internacionales de los mercados emergentes, dada la situación del Covid-19, más no a una disminución en las calificaciones de los emisores por la incapacidad para honrar sus obligaciones en un corto plazo.

En donde la Compañía tiene instrumentos financieros clasificados a valor de mercado permanentemente incorporan los efectos de la cotización y fluctuaciones en las tasas de interés, por lo tanto, no suponen efectos adicionales asociados a los análisis de deterioro prospectivo. No obstante, como consecuencia de la baja en la calificación crediticia de los emisores, para aquellos títulos clasificados a valor de mercado con cambios en el Otro resultado integral (ORI) la Compañía puede reflejar impactos negativos en los resultados del periodo asociados a un deterioro estimado, los cuales son compensados

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

en términos de patrimonio neto por los movimientos positivos en el ORI que permiten mantener los títulos a su valor razonable.

Respecto a las cuentas de negocio, para este corte no se perciben mayores impactos en la estabilidad de los reaseguradores con los que la Compañía desarrolla actualmente transacciones, dada su fortaleza financiera y estabilidad en su desempeño operativo.

De igual manera, para el cierre de este tercer trimestre no se observaron efectos importantes en las cuentas por cobrar a clientes. No obstante, se continuará monitoreando los efectos macroeconómicos derivados de la coyuntura, y la afectación que esto representa sobre la rotación de la cartera. Estamos atentos a capturar efectos como lo son el impago por parte de los clientes, medidas de alivio tomadas por la Compañía o impartidas por el Gobierno, entre otras situaciones que puedan llegar a afectar la recuperabilidad de las cuentas, con el propósito de ajustar la estimación de las primas por cobrar vencidas, mediante la aplicación de los porcentajes de deterioro.

No obstante lo anterior, respecto a no observarse impactos significativos asociados al riesgo de crédito durante este año, somos conscientes de la volatilidad y la alta incertidumbre que genera la coyuntura actual, por lo que permanentemente la Compañía vigila las medidas adoptadas por el Gobierno y las implicaciones que estas puedan tener sobre el comportamiento de los diferentes sectores, entre otras, la interrupción en las cadenas de suministro, suspensión extensiva de la actividad productiva, incremento del desempleo, recesión de los ingresos para algunos sectores, comportamiento de los precios (inflación), desaceleración económica, etc.

El riesgo de mercado, asociado a los cambios en las condiciones de precio y tasa de los instrumentos que componen los portafolios de inversión, que durante las últimas semanas se ha visto incrementado debido a la volatilidad que ha dominado a los mercados financieros, ha generado efectos sobre la operación y los resultados de la Compañía, a raíz de la exposición natural de sus negocios a esta clase de instrumentos.

Primas suscritas y Siniestralidad

Se esperan efectos de reducción en el crecimiento proyectado de las primas de seguros, especialmente en nuevos negocios, debido a la dificultad coyuntural que suponen los ajustes de los procesos económicos por las cuarentenas. Así mismo, se anticipa una menor renovación de pólizas en algunas líneas de negocio voluntarias, asociadas principalmente a segmentos de personas y pequeñas y medianas empresas; lo cual se espera contrarrestar con iniciativas de acompañamiento en soluciones para los clientes que favorezcan el estado de sus riesgos actuales. La cuantificación de estos efectos tiene una alta incertidumbre, ya que finalmente todo dependerá de la evolución de las condiciones económicas y las nuevas medidas tomadas por los gobiernos en diferentes países.

En línea con la expectativa de reducción de ingresos en la suscripción de primas, se prevén efectos que mitigan parcialmente el impacto negativo en los resultados, relacionados con la disminución en las

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

reservas de siniestros en trámite, la disminución de la exposición en los ramos de autos, propiedad y patrimoniales, generando una reducción en la frecuencia de siniestros en estos ramos. Adicionalmente, la frecuencia de siniestros en el ramo de autos es menor durante las cuarentenas por la reducción de la movilidad.

De manera general, como en otras industrias, los negocios en los que opera la Compañía se ven afectados por la movilidad reducida y las cuarentenas, que dificulta el poder cerrar afiliaciones o captaciones de nuevos clientes. No obstante, el enfoque en el cliente de los años anteriores permitió desarrollar iniciativas de captación y cercanía digitales, que al inicio de la crisis ya venían funcionando, y han permitido mantener el acercamiento con los clientes, la asesoría digital y la captación en algunos productos donde la regulación permite procesos 100% remotos.

La Compañía, viene realizando diferentes ejercicios de estimaciones y proyecciones de sus resultados y el impacto en los estados financieros, dada la crisis de salud a nivel mundial. En términos generales, se ha identificado una contracción en la colocación de en los negocios de los ramos de Automóviles, Autoexpedibles y Mercancías transportadas, esto debido a la limitaciones y medidas de restricciones sanitarias establecidas por el Gobierno. A su vez se identificó la disminución de los precios y tasas de interés y la devaluación de la moneda, esta última afectando la posición monetaria de la Compañía.

Provisiones de contratos de seguros

La Compañía considera que los niveles de provisiones de contratos de seguros y presentados en sus estados financieros para el 30 de setiembre de 2020 son suficientes, y no se prevén impactos adicionales con base a la información conocida a ese momento, ya que las estimaciones de siniestralidades realizadas para este corte son coherentes con las evaluaciones que se han realizado sobre los posibles efectos derivados de la pandemia del COVID-19 en variables como la inflación, desempleo, tasas de descuento, devaluación de las monedas, entre otras. No obstante, todo dependerá de la evolución de las medidas tomadas por los gobiernos, las condiciones de salud de la población y sus consecuencias en las variables macroeconómicas. Al respecto, al interior de la Compañía se está evaluando permanentemente esta evolución y sus consecuencias con el propósito de capturar nueva información que nos permita comprender mejor el comportamiento de los riesgos y nuestra exposición a ellos en el corto y mediano plazo. Lo anterior nos permite mantener un diagnóstico adecuado sobre la suficiencia de nuestras provisiones de contrato de seguros, aún dado lo atípico de la situación.

Negocio en Marcha

La administración de la Compañía considera que por ahora ninguna de sus operaciones presenta dificultades significativas que le impidan continuar como negocio en marcha. Nuestros planes de continuidad han permitido la implementación de la modalidad de trabajo remoto el 100% de empleados

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

de la Compañía, habilitando el acceso a los sistemas y recursos tecnológicos requeridos para cumplir con este objetivo y facilitando el aislamiento preventivo.

Igualmente, se han tomado todas las medidas y se han realizado todas las labores necesarias tendientes a asegurar la protección de la información, manteniendo los controles y esquemas de seguridad definidos para mitigar los riesgos de ciberseguridad a los que se puede ver expuesta la Compañía.

De la misma forma, se avaluó la posición de liquidez de la Compañía, con el objetivo de verificar su capacidad financiera ante el escenario proyectado por la coyuntura y así asegurar el cumplimiento de sus obligaciones y la preservación de la operación. Como resultado de este análisis se evidenció que la Compañía cuenta con una posición de liquidez y solvencia que le permite afrontar de manera adecuada la situación actual.

Deterioro de activos: propiedad, planta y equipo e intangibles

Al 30 de junio de 2021, no se identificaron indicadores de deterioro para los negocios de la Compañía.

Medidas fiscales

Las medidas fiscales adoptadas por el Gobierno no han ejercido cambio en las obligaciones tributarias de la Compañía, más se prevé en el futuro cercano que existirá una reforma que podría aumentar las contribuciones fiscales de la Compañía.

Administración de Riesgos Financieros

La Compañía cuenta con sistemas de gestión que permiten monitorear la exposición a los diferentes riesgos financieros (riesgos de crédito, de liquidez y de mercado) desde el manejo de las tesorerías y los portafolios de inversión.

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito hace referencia a la posibilidad de incurrir en pérdidas derivadas del incumplimiento de las obligaciones financieras que terceros hayan contraído con la Compañía.

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Como consecuencia de la pandemia por Covid-19, para el cierre no se esperan impactos materiales. En todo caso, se continuará evaluando la evolución de las cuentas por cobrar, la rotación de la cartera, y potenciales desvalorizaciones en los demás activos para capturar los efectos derivados de las cuarentenas como lo son: mora en las cuentas por cobrar a los clientes, medidas de alivio tomadas por la Compañía y actualizaciones de los porcentajes de deterioro.

En general, aunque en una primera instancia no se perciben mayores riesgos de crédito, se continuará monitoreando el entorno y las posibles implicaciones que las medidas adoptadas por los gobiernos puedan tener sobre el desempeño de cada uno de los sectores.

A la fecha y dada la coyuntura, no se perciben mayores impactos en la estabilidad de los reaseguradores con los que actualmente la Compañía tiene negocios, dada su fortaleza financiera y estabilidad en su desempeño operativo que se valida de manera constantemente al interior de la Compañía.

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez hace referencia a la capacidad de la Compañía de generar los recursos para cumplir con las obligaciones adquiridas y el funcionamiento de los negocios.

Para la gestión de este riesgo, la Compañía orienta sus acciones en el marco de una estrategia de administración de liquidez para corto y largo plazo, con el fin de asegurar que se cumpla con las obligaciones adquiridas, en las condiciones inicialmente pactadas y sin incurrir en sobrecostos.

Métodos utilizados para medir el riesgo

La Compañía realiza seguimiento a sus flujos de caja en el corto plazo para gestionar las actividades de cobros y pagos de tesorería, y proyecciones del flujo de caja en el mediano plazo para determinar la posición de liquidez de la Compañía y anticipar las medidas necesarias para una adecuada gestión.

Además, para afrontar eventuales coyunturas, la Compañía cuenta con inversiones de tesorería que podrían ser vendidas como mecanismo de acceso a liquidez inmediata, adicional a otras fuentes de liquidez complementarias.

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Descripción de cambios en la exposición al riesgo

Durante el periodo, si bien se presentaron impactos por las medidas públicas sanitarias para mitigar los impactos de la pandemia por Covid-19, no se evidencia un impacto material en la liquidez y la solvencia de la Compañía.

Riesgos de mercado

La gestión de este riesgo se enfoca en cómo las variaciones en los precios de mercado afectan el valor de los portafolios que se administran y los ingresos de la Compañía. Para esto, en los portafolios de la Compañía, existen Sistemas de Administración de Riesgo de Mercado, mediante los cuales se identifican, miden y monitorean las exposiciones. Dichos sistemas están compuestos por un conjunto de políticas, procedimientos y mecanismos de seguimiento y control interno.

Riesgo de tasa de cambio

El riesgo de tasa de cambio hace referencia al riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de las variaciones en los tipos de cambio. La Compañía se encuentra expuesta a este riesgo en la medida que tienen activos o pasivos denominados en moneda extranjera.

Para gestionar la exposición a este riesgo, la Compañía realiza un seguimiento de sus exposiciones y, en caso de que sea necesario, determinan la conveniencia de tener algún esquema de cobertura, monitoreado constantemente por las áreas encargadas y alineado con las directrices impartidas por la Junta Directiva.

(34) Implementación del Acuerdo 30-18 “Reglamento de Información Financiera

Conforme se indica en la nota 2.a, a partir del 1 de enero de 2020, entró a regir los cambios en el plan de cuentas de conformidad con el Acuerdo 30-18 “Reglamento de Información Financiera” (RIF), que a continuación se resumen los principales ajustes y de saldos que se muestran en los estados financieros:

Seguros Lafise Costa Rica, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- i. La reclasificación corresponde a la presentación de las inversiones en instrumentos financieros de acuerdo los lineamientos de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”. No tiene un efecto en los resultados acumulados de ejercicios anteriores debido a que el 23 de octubre de 2019 la SUGESE emitió el oficio SGS-1092-2019, el cual traslada la obligatoriedad de aplicación de la NIIF 9 y de la NIIF 17 hasta el 1 de enero de 2022, permitiendo una aplicación anticipada previo revelación a la Superintendencia. Sin embargo, en el caso de las entidades de seguros, el IASB, dispuso una exención para la entrada en vigencia de la NIIF 9, hasta la entrada en vigor de la NIIF 17 “Contrato de Seguros” a partir de 1° de enero de 2023. En razón de las interrelaciones entre ambas normas en aspectos como la definición de modelo de negocio, justificó que su aplicación deba hacerse de forma conjunta.
- ii. Con la entrada en vigencia de la NIIF 16, a partir de este periodo para los contratos de alquiler se reconoció un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento, mientras que en el estado de resultados integral se reconoció una depreciación del derecho de uso y el gasto de intereses correspondientes al pasivo por arrendamiento.