



**Instituto Nacional de Seguros**  
(Institución Autónoma de la República de Costa Rica)

**Estados Financieros Intermedios Separados  
y sus notas**

**Al 31 de marzo 2023**  
*(Con cifras correspondientes del 2022)*

**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)**  
**ESTADO SEPARADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de marzo de 2023

(Con cifras correspondientes de 2022)

(En colones sin céntimos)

	Nota	2023	2022
<b>ACTIVOS</b>			
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>8</b>	<b>50 696 436 048</b>	<b>73 636 525 606</b>
Efectivo y equivalentes de efectivo		19 393 214 612	35 040 109 442
Depósitos a la vista en el BCCR		67 725 986	344 675 321
Depósitos a la vista entidades financieras del país		31 234 126 597	38 242 901 450
Cuentas y productos por cobrar asociadas a disponibilidades		1 368 853	8 839 393
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	<b>9 y 30</b>	<b>1 516 413 881 367</b>	<b>1 599 350 414 230</b>
Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		-	3 540 727 545
Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales		1 423 755 199 462	1 501 954 927 446
Instrumentos financieros vencidos y restringidos	<b>27</b>	73 259 564 660	76 706 779 860
Cuentas y productos por cobrar asociadas a inversiones en instrumentos financieros		19 399 117 245	17 147 979 379
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>10</b>	<b>36 985 401 957</b>	<b>42 441 789 165</b>
Créditos vigentes		36 411 543 204	41 517 999 740
Créditos vencidos		2 711 283 791	32 725 485
Créditos en cobro judicial		206 816 979	165 611 623
Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos (Estimación por deterioro de la cartera de créditos)		1 645 056 388 (3 989 298 405)	1 145 616 353 (420 164 036)
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>11</b>	<b>211 570 093 092</b>	<b>200 253 614 246</b>
Primas por cobrar		41 731 712 082	133 446 087 579
Primas vencidas		125 460 302 237	30 856 119 824
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	<b>28</b>	1 421 706 622	1 383 640 754
Impuesto sobre la renta diferido		12 297 696 847	11 873 672 752
Otras cuentas por cobrar		32 194 979 735	33 466 790 741
Productos por cobrar asociados a las cuentas por cobrar (Estimación por deterioro de comisiones, primas y cuentas por cobrar)		1 670 346 067 (3 206 650 498)	1 462 633 047 (12 235 330 451)
<b>CUENTAS ACREEDORAS Y DEUDORAS POR OPERACIONES DE REASEGURO (Activo)</b>		<b>2 313 981 856</b>	<b>3 016 851 603</b>
Cuentas acreedoras y deudoras por reaseguro cedido y retrocedido		652 689 178	1 657 399 507
Cuentas acreedoras y deudoras por reaseguro aceptado		1 661 292 678	1 359 452 096
<b>PARTICIPACIÓN DEL REASEGURO EN LAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>	<b>17</b>	<b>49 451 789 661</b>	<b>70 637 940 644</b>
Participación del reaseguro en la provisión para primas no devengadas		35 114 780 723	35 883 778 764
Participación del reaseguro en la provisión para siniestros		14 337 008 938	34 754 161 880
<b>BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>		<b>301 797 602</b>	<b>299 177 899</b>
Bienes y valores realizables adquiridos en recuperación de créditos		3 045 223 915	3 517 525 584
Inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso		1 662 501 997	1 661 191 577
Otros bienes mantenidos para la venta (Estimación por deterioro y disposición legal de bienes)		620 786 586 (5 026 714 896)	624 268 757 (5 503 268 019)
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>12</b>	<b>179 500 982 011</b>	<b>169 463 081 399</b>
Equipos y mobiliario		31 301 223 698	27 302 546 739
Equipos de computación		26 043 184 093	27 005 916 477
Vehículos		4 057 102 516	4 169 261 129
Activos por derecho de uso	<b>20</b>	11 063 508 941	11 738 752 503
Terrenos		33 552 800 062	34 060 498 202
Edificios e instalaciones (Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		157 697 035 071 (84 213 872 370)	144 877 104 008 (79 690 997 659)
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>102 986 156 818</b>	<b>86 180 054 227</b>
Gastos pagados por anticipado		25 744 630 693	7 025 024 955
Cargos diferidos		31 965 281 099	30 883 042 840
Bienes diversos		5 630 485 909	24 733 081 821
Operaciones pendientes de imputación		987 826 490	218 478 679
Activos intangibles	<b>13</b>	1 446 207 053	1 683 402 122
Otros activos restringidos	<b>27</b>	110 213 373	100 860 983
Estimación primas pólizas abiertas o flotantes		36 508 136 646	21 196 637 769
Comisión para la estimación primas pólizas abiertas o flotantes		593 375 555	339 525 058
<b>PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS</b>	<b>14</b>	<b>109 029 933 670</b>	<b>96 574 750 604</b>
Participaciones en el capital de otras empresas del país		109 029 933 670	96 574 750 604
Participaciones en fideicomisos y otros vehículos de propósito especial (VPE) del país			
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>2 259 250 454 082</b>	<b>2 341 854 739 623</b>

(Continúa)...

**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)**  
**ESTADO SEPARADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
Al 31 de marzo de 2023  
(Con cifras correspondientes de 2022)  
(En colones sin céntimos)

	Nota	2023	2022
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVOS</b>			
<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>			
		<b>1 402 494 317</b>	<b>1 362 649 613</b>
Otras obligaciones a plazo con el público		1 402 494 317	1 362 649 613
<b>OBLIGACIONES CON ENTIDADES</b>			
	<b>20</b>	<b>5 862 995 710</b>	<b>7 667 726 588</b>
Obligaciones con entidades financieras		5 862 995 710	7 667 726 588
<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>			
	<b>15</b>	<b>130 079 463 359</b>	<b>159 823 316 034</b>
Cuentas y comisiones por pagar diversas		76 541 501 108	103 191 640 140
Provisiones		46 534 271 682	48 009 677 345
Impuestos sobre la renta diferido		6 953 535 483	8 525 028 885
Otras cuentas por cobrar		50 155 086	96 969 664
<b>PROVISIONES TÉCNICAS</b>			
	<b>17</b>	<b>933 965 853 628</b>	<b>937 825 722 612</b>
Provisión para primas no devengadas		300 862 895 482	286 459 570 469
Provisión para insuficiencia de primas		5 308 097 960	8 655 586 656
Provisión matemática		24 917 385 494	28 904 173 117
Provisión para siniestros reportados		547 324 355 225	551 599 995 962
Provisión para siniestros ocurridos y no reportados		24 189 262 812	30 967 623 541
Provisiones para participación en los beneficios y extornos		1 611 897 725	1 447 191 775
Provisión de riesgos catastróficos		29 751 958 930	29 791 581 092
<b>CUENTAS ACREEDORAS Y DEUDORAS POR OPERACIONES DE REASEGURO</b>			
		<b>14 035 897 906</b>	<b>18 651 395 044</b>
Cuentas acreedoras y deudoras por reaseguro cedido y retrocedido		14 030 762 029	18 648 052 973
Cuentas acreedoras y deudoras por reaseguro aceptado		5 135 877	3 342 071
<b>OBLIGACIONES CON ASEGURADOS, AGENTES E INTERMEDIARIOS</b>			
		<b>59 858 702 123</b>	<b>55 856 726 245</b>
Obligaciones con asegurados		38 020 161 393	35 169 038 325
Obligaciones con agentes e intermediarios		21 838 540 730	20 687 687 920
<b>OTROS PASIVOS</b>			
		<b>29 859 971 802</b>	<b>22 569 074 097</b>
Ingresos diferidos		5 330 709 602	4 437 600 414
Operaciones pendientes de imputación		469 442 594	977 620 084
Estimación primas pólizas abiertas o flotantes		20 395 442 762	12 971 036 437
Comisión para la estimación primas pólizas abiertas o flotantes		1 142 086 967	886 105 628
Depósitos recibidos por reaseguro		2 522 289 877	3 296 711 534
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>1 175 065 378 845</b>	<b>1 203 756 610 233</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO</b>			
	<b>18</b>	<b>912 443 941 164</b>	<b>872 559 854 977</b>
Capital pagado		912 183 354 826	872 299 268 639
Capital donado		260 586 338	260 586 338
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO - OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>			
		<b>42 680 910 292</b>	<b>96 395 826 019</b>
Ajuste al valor de los activos - propiedades, mobiliario y equipo		90 214 371 361	91 706 789 650
Ajuste al valor de los activos - inversiones en instrumentos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales		(54 038 948 554)	(7 394 959 889)
Ajuste al valor de los activos - inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos		(1 191 028 030)	1 056 989 207
Ajuste al valor de los activos - otros activos		-	928 758 724
Ajustes por valuación de participaciones en otras empresas		(631 438 589)	1 659 870 167
Otros resultados integrales – efecto de las ganancias actuariales		8 327 954 104	8 438 378 160
<b>RESERVAS PATRIMONIALES</b>			
	<b>19</b>	<b>149 195 655 696</b>	<b>147 758 981 326</b>
Otras reservas obligatorias		149 195 655 696	147 758 981 326
<b>RESULTADO DEL AÑO</b>			
		<b>(20 135 431 915)</b>	<b>21 383 467 068</b>
Utilidad neta del periodo		-	21 383 467 068
(Pérdida neta del periodo)		(20 135 431 915)	-
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>		<b>1 084 185 075 237</b>	<b>1 138 098 129 390</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
		<b>2 259 250 454 082</b>	<b>2 341 854 739 623</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>			
	<b>33</b>	<b>273 515 953 773</b>	<b>289 539 201 412</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>			
	<b>34</b>	<b>244 211 161 212 190</b>	<b>246 362 818 746 243</b>
Otras cuentas de orden por cuenta propia deudoras		244 157 807 703 528	246 307 233 800 745
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		53 353 508 662	55 584 945 498

MBA. Luis Fernando Monge Salas  
Gerente General

Lic. Josué Abarca Arce  
Contador General

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros separados

**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)**  
**ESTADO SEPARADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
 Por el año terminado el 31 de marzo de 2023  
 (Con cifras correspondientes de 2022)  
 (En colones sin céntimos)

	Nota	2023	2022
<b>INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGURO</b>		<b>288 633 342 863</b>	<b>264 185 014 582</b>
<b>INGRESOS POR PRIMAS</b>	21	<b>273 597 983 538</b>	<b>255 514 630 147</b>
Primas netas de extornos y anulaciones, seguro directo		272 390 837 258	254 637 071 390
Primas netas de extornos y anulaciones, reaseguro aceptado		1 207 146 280	877 558 757
<b>INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>		<b>2 744 154 288</b>	<b>4 385 259 725</b>
Comisiones y participaciones, reaseguro cedido	23	2 520 880 840	4 153 010 329
Comisiones y participaciones, reaseguro retrocedido		223 273 448	232 249 396
<b>INGRESOS POR SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO Y RETROCEDIDO</b>		<b>12 291 205 037</b>	<b>4 285 124 710</b>
Siniestros y gastos recuperados, reaseguro cedido	23	12 261 153 848	3 838 094 452
Siniestros y gastos recuperados, reaseguro retrocedido		30 051 189	447 030 258
<b>GASTOS POR OPERACIONES DE SEGURO</b>		<b>159 561 626 498</b>	<b>142 487 495 316</b>
<b>GASTOS POR PRESTACIONES</b>	22	<b>96 156 926 837</b>	<b>79 005 237 520</b>
Siniestros pagados, seguro directo		95 914 067 459	77 950 746 774
Siniestros pagados, reaseguro aceptado		54 384 162	466 909 000
Participación en beneficios y extornos		188 475 216	587 581 746
<b>GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>		<b>16 418 565 298</b>	<b>17 418 319 952</b>
Gasto por comisiones, seguro directo		16 292 756 292	17 291 096 845
Gasto por comisiones y participaciones, reaseguro aceptado		125 809 006	127 223 107
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION TÉCNICOS</b>	26	<b>29 522 004 537</b>	<b>28 298 302 652</b>
Gastos de personal técnicos		17 940 064 678	17 666 028 231
Gastos por servicios externos técnicos		3 455 653 349	3 348 337 838
Gastos de movilidad y comunicaciones técnicos		341 621 953	364 111 393
Gastos de infraestructura técnicos		2 905 736 851	2 588 182 418
Gastos generales técnicos		4 878 927 706	4 331 642 772
<b>GASTOS DE PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y FIANZAS</b>		<b>17 464 129 826</b>	<b>17 765 635 192</b>
Primas cedidas, reaseguro cedido	23	16 766 321 559	17 154 556 568
Primas cedidas, reaseguro retrocedido		697 808 267	611 078 624
<b>VARIACIÓN +/- DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>	17 y 23	<b>(118 526 403 236)</b>	<b>(108 928 613 223)</b>
<b>INGRESOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>		<b>150 555 517 935</b>	<b>232 839 717 824</b>
Ajustes a las provisiones técnicas		150 555 517 935	232 839 717 824
<b>GASTOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>		<b>269 081 921 171</b>	<b>341 768 331 047</b>
Ajustes a las provisiones técnicas		269 081 921 171	341 768 331 047
<b>UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS</b>		<b>10 545 313 129</b>	<b>12 768 906 043</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	24	<b>25 383 132 396</b>	<b>46 834 996 791</b>
Ingresos financieros por disponibilidades		751 213 416	142 213 999
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		23 217 333 365	19 292 903 591
Productos por cartera de crédito vigente		787 141 245	927 487 973
Productos por cartera de créditos vencida y en cobro judicial		94 644 430	1 782 976
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		-	17 207 569 902
Otros ingresos financieros		532 799 940	9 263 038 350
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	25	<b>42 484 842 397</b>	<b>518 730 191</b>
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras y no financieras		138 198 452	142 466 400
Gastos financieros por cuentas por pagar diversas		54 856	41 668
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		41 514 115 087	-
Otros gastos financieros		832 474 002	376 222 123
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>(17 101 710 001)</b>	<b>46 316 266 600</b>
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>		<b>(6 556 396 872)</b>	<b>59 085 172 643</b>

(Continúa)...

**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)**  
**ESTADO SEPARADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
 Por el año terminado el 31 de marzo de 2023  
 (Con cifras correspondientes de 2022)  
 (En colones sin céntimos)

	Nota	2023	2022
<b>INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES</b>		<b>14 400 952 689</b>	<b>17 955 487 775</b>
Disminución estimación de cartera de créditos y primas vencidas		3 859 369 591	4 756 498 776
Disminución de provisiones		10 541 583 098	13 198 988 999
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>10 124 619 349</b>	<b>8 684 103 007</b>
Comisiones por servicios		135 358 871	135 902 337
Ingresos por bienes mantenidos para la venta		8 178 912	19 560 079
Ingresos por participaciones de capital de otras empresas		4 004 490 796	3 722 632 053
Otros ingresos con partes relacionadas	28	105 028 719	57 524 686
Otros ingresos operativos		5 871 562 051	4 748 483 852
<b>GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS</b>		<b>1 825 642 294</b>	<b>4 438 293 530</b>
Gasto por estimación de deterioro de cartera de créditos y cuentas y comisiones por cobrar		1 742 723 243	4 364 418 316
Cargos por bienes diversos		82 919 051	73 875 214
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>31 023 081 135</b>	<b>33 736 568 580</b>
Comisiones por servicios		8 778 298 276	8 035 654 274
Gastos por bienes mantenidos para la venta		69 084 328	171 305 393
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		394 655 252	-
Gastos por provisiones		3 173 451 690	7 326 861 159
Gastos con partes relacionadas	28	6 437 710 346	5 536 689 384
Otros gastos operativos		12 169 881 243	12 666 058 370
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION NO TÉCNICOS</b>	26	<b>1 510 351 060</b>	<b>1 137 031 890</b>
Gastos de personal no técnicos		1 048 590 174	724 663 601
Gastos por servicios externos no técnicos		130 817 286	107 700 335
Gastos de movilidad y comunicaciones no técnicos		14 429 688	16 524 268
Gastos de infraestructura no técnicos		206 703 671	176 699 410
Gastos generales no técnicos		109 810 241	111 444 276
<b>RESULTADO DE LAS OTRAS OPERACIONES</b>		<b>(9 833 502 451)</b>	<b>(12 672 303 218)</b>
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b>		<b>(16 389 899 323)</b>	<b>46 412 869 425</b>
<b>IMPUESTO SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>2 141 420 968</b>	<b>12 012 369 986</b>
Impuesto sobre la renta		2 485 796 040	12 063 735 635
Disminución del impuesto sobre la renta		(344 375 072)	(51 365 649)
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) DESPUÉS DE IMPUESTOS Y ANTES DE PARTICIPACIONES</b>		<b>(18 531 320 291)</b>	<b>34 400 499 439</b>
<b>PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>1 604 111 624</b>	<b>13 017 032 371</b>
Participaciones legales sobre la utilidad		2 177 334 752	16 340 673 821
Disminución de las participaciones legales sobre la utilidad		(573 223 128)	(3 323 641 450)
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL AÑO</b>		<b>(20 135 431 915)</b>	<b>21 383 467 068</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETOS DE IMPUESTO</b>			
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		(1 110 679 231)	(1 325 384 072)
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales		19 102 500 660	(33 375 902 898)
Ajuste por valuación instrumentos financieros vencidos y restringidos		542 947 938	(501 875 387)
Ajuste al valor de los activos - otros activos		-	27 834 013
Efecto ganancia actuarial del año		8 129 542	-
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL AÑO, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>18 542 898 909</b>	<b>(35 175 328 344)</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO</b>		<b>(1 592 533 006)</b>	<b>(13 791 861 276)</b>

MBA. Luis Fernando Monge Salas  
Gerente General

Lic. Josué Abarca Arce  
Contador General

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros separados

**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)**  
**ESTADO SEPARADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
 Por el año terminado el 31 de marzo de 2023  
 (Con cifras correspondientes de 2022)  
 (En colones sin céntimos)

Nota	Capital social	Ajuste al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
<b>Saldos al 01 de enero de 2022</b>	<b>744 355 358 846</b>	<b>131 571 154 363</b>	<b>135 742 000 743</b>	<b>133 700 694 381</b>	<b>1 145 369 208 333</b>
<i>Transacciones registradas directamente en el patrimonio:</i>					
Capital pagado adicional	128 204 496 131	-	-	(128 204 496 131)	-
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	12 016 980 583	(5 496 198 250)	6 520 782 333
Total de transacciones registradas directamente en el patrimonio	<b>128 204 496 131</b>	<b>-</b>	<b>12 016 980 583</b>	<b>(133 700 694 381)</b>	<b>6 520 782 333</b>
<i>Otros resultados integrales:</i>					
Resultado del año	-	-	-	21 383 467 068	21 383 467 068
Ajuste por valuación de inversiones a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, neto del impuesto sobre la renta	-	(33 375 902 898)	-	-	(33 375 902 898)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros vencidos y restringidos, neto del impuesto sobre renta	-	(501 875 387)	-	-	(501 875 387)
Superávit por revaluación de inmuebles	-	(1 325 384 072)	-	-	(1 325 384 072)
Ajuste al valor de los activos - otros activos	-	27 834 013	-	-	27 834 013
Otros resultados integrales – efecto de las ganancias actuariales	-	-	-	-	-
Total resultado integral del año	-	<b>(35 175 328 344)</b>	<b>-</b>	<b>21 383 467 068</b>	<b>(13 791 861 276)</b>
<b>Saldos al 31 de marzo 2022</b>	<b>872 559 854 977</b>	<b>96 395 826 019</b>	<b>147 758 981 326</b>	<b>21 383 467 068</b>	<b>1 138 098 129 390</b>
<b>Saldos al 1 de enero del 2023</b>	<b>872 559 854 977</b>	<b>24 138 011 383</b>	<b>147 758 981 326</b>	<b>37 212 629 021</b>	<b>1 081 669 476 707</b>
<i>Transacciones registradas directamente en el patrimonio:</i>					
Capital pagado adicional	39 884 086 187	-	-	(39 884 086 187)	-
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	1 436 674 370	2 671 457 166	4 108 131 536
Otros	-	-	-	-	-
Total de transacciones registradas directamente en el patrimonio	<b>39 884 086 187</b>	<b>-</b>	<b>1 436 674 370</b>	<b>(37 212 629 021)</b>	<b>4 108 131 536</b>
<i>Otros resultados integrales:</i>					
Resultado del año	-	-	-	(20 135 431 915)	(20 135 431 915)
Ajuste por valuación de inversiones a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, neto del impuesto sobre la renta	-	19 102 500 660	-	-	19 102 500 660
Ajuste por valuación de instrumentos financieros vencidos y restringidos, neto del impuesto sobre renta	-	542 947 938	-	-	542 947 938
Superávit por revaluación de inmuebles	-	(1 110 679 231)	-	-	(1 110 679 231)
Ajuste al valor de los activos - otros activos	-	-	-	-	-
Otros resultados integrales – Efecto de las ganancias actuariales	-	8 129 542	-	-	8 129 542
Total resultado integral del año	-	<b>18 542 898 909</b>	<b>-</b>	<b>(20 135 431 915)</b>	<b>(1 592 533 006)</b>
<b>Saldos al 31 de marzo 2023</b>	<b>912 443 941 164</b>	<b>42 680 910 292</b>	<b>149 195 655 696</b>	<b>(20 135 431 915)</b>	<b>1 084 185 075 237</b>

MBA. Luis Fernando Monge Salas  
Gerente General

Lic. Josué Abarca Arce  
Contador General

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros separados

**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)**  
**ESTADO SEPARADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

Por el año terminado el 31 de marzo de 2023

(Con cifras correspondientes de 2022)

(En colones sin céntimos)

	Nota	2023	2022
<b>Flujos de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del año		(20 135 431 915)	21 383 467 068
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>			
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		(23 217 333 365)	(19 292 903 591)
Productos por cartera de crédito vigente, vencida y en cobro judicial		(881 785 675)	(929 270 949)
(Ingreso por disminución) gasto por aumento de estimación de cartera de créditos y primas vencidas, neto		(2 116 646 348)	(392 080 460)
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		219 189 940	-
Ajustes a las provisiones técnicas, neto		118 526 403 236	108 928 613 223
Retiros de bienes muebles e inmuebles		589 512 633	173 788 841
Ingreso por participaciones en el capital de otras empresas, neto		(3 609 835 544)	(3 722 632 053)
Gasto por impuesto de renta, neto		2 141 420 968	12 012 369 986
Gasto por provisiones, neto		(6 908 226 869)	(5 768 255 142)
Otros ingresos operativos		(6 686 052 261)	(1 850 779 740)
Depreciaciones y amortizaciones		2 489 158 067	3 196 890 374
Pérdidas (ganancias) por diferencias de cambio y UD, netas		(41 968 895 539)	17 296 137 830
<b>Variación en los activos (aumento) disminución</b>			
Cartera de crédito		2 175 145 904	(93 921 385)
Comisiones, primas y cuentas por cobrar		(39 268 118 150)	(32 293 708 653)
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro		1 282 280 899	741 812 869
Otros activos		75 393 975 724	29 804 019 593
<b>Variación en los pasivos aumento (disminución)</b>			
Obligaciones a la vista y a plazo		(1 305 860 130)	(420 318 091)
Otras cuentas por pagar y provisiones		(111 071 224 604)	(46 824 152 497)
Provisiones técnicas		(159 113 523)	(212 719 091)
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro		1 659 437 207	9 234 480 185
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios		(58 842 974 638)	(56 477 069 574)
Otros pasivos		(9 366 782 654)	(384 431 429)
		<b>(121 061 756 637)</b>	<b>34 109 337 314</b>
Intereses cobrados		28 386 016 020	27 987 079 929
Impuestos pagados		(13 678 905 608)	(27 894 889 644)
<b>Total flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación</b>		<b>(106 354 646 225)</b>	<b>34 201 527 599</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>			
Aumento en instrumentos financieros		37 591 708 732	(47 403 648 363)
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(104 411 871)	(2 166 138 647)
Adquisición de intangibles		(805 848)	(34 973 109)
<b>Total flujos netos de efectivo provistos por (usados en) las actividades de inversión</b>		<b>37 486 491 013</b>	<b>(49 604 760 119)</b>
<b>Efecto de las fluctuaciones del tipo de cambio en el efectivo y equivalentes</b>		<b>454 780 452</b>	<b>(88 567 928)</b>
<b>Aumento (disminución) neta en el efectivo</b>		<b>(68 413 374 760)</b>	<b>(15 491 800 448)</b>
<b>Efectivo al inicio del año</b>		<b>119 109 810 808</b>	<b>89 128 326 054</b>
<b>Efectivo al final del año</b>	<b>8</b>	<b>50 696 436 048</b>	<b>73 636 525 606</b>

MBA. Luis Fernando Monge Salas  
Gerente General

Lic. Josué Abarca Arce  
Contador General

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros separados

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

1) Entidad que reporta

El Instituto Nacional de Seguros (en adelante “el Instituto” o “INS”), es una entidad autónoma de la República de Costa Rica, la cual fue constituida bajo la Ley No.12 del 30 de octubre de 1924, y reformada mediante la Ley de Reorganización No.33 de 23 de diciembre de 1936, la cual fue derogada mediante la Ley Reguladora del Mercado de Seguros No.8653 del 1 de julio de 2008.

Sus oficinas centrales se encuentran ubicadas en la ciudad de San José de Costa Rica, entre avenidas 7 y 9, calle 10 bis, al costado oeste del Ministerio de Relaciones Exteriores y su dirección electrónica es [www.ins-cr.com](http://www.ins-cr.com). Al 31 de marzo, el Instituto Nacional de Seguros contaba con la siguiente información en la composición:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Funcionarios	2.581	2.568
Sedes	21	21
Puntos de servicio	28	29
Centro de gestión	1	1

La actividad principal del Instituto es la suscripción de seguros en el mercado local, los cuales constituyen seguros personales, los seguros de daños, seguros solidarios que comprenden los Seguros de Riesgos de Trabajo (RT) y el Seguro Obligatorio de Automóviles (SOA), así como el seguro integral de cosechas. El Instituto cuenta con una Junta Directiva, un presidente ejecutivo, un gerente y cinco subgerencias.

Con la entrada en vigor de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros se da la apertura del mercado de seguros y reaseguros en Costa Rica, con excepción de los seguros de Riesgos del Trabajo (RT) y el Seguro Obligatorio de Automóviles (SOA), los cuales a partir del 1 de enero de 2011 podrán ser administrados por otras aseguradoras, previa autorización tanto de la aseguradora como de sus productos por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

El negocio de reaseguro tomado se retomó, según el acuerdo de Junta Directiva No.8882 del 03 de marzo de 2008, donde se autoriza esa actividad en Centroamérica y Panamá.

2) Base de preparación

Los estados financieros separados han sido preparados de conformidad con las disposiciones reglamentarias y normativa contable, relacionadas con la información financiera, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y otras disposiciones de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

El CONASSIF aprobó el 11 de setiembre de 2018, el Reglamento de Información Financiera

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

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

Asimismo, tienen por objeto, 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.

3) Bases de medición

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

4) Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros separados se expresan en colones costarricenses (₡), moneda de curso legal en la República de Costa Rica.

Al 31 de marzo, el tipo de cambio del dólar y de las unidades de desarrollo se estableció en:

Detalle		2023	2022
Compra	₡	540,39	660,48
Venta	₡	545,95	667,10
UDE	₡	1.026,412	966,097

5) Uso de juicios y estimaciones

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

*Supuestos e incertidumbres en las estimaciones*

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación al 31 de marzo de 2023 y 2022, que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material a los importes

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

en libros de activos y pasivos en el próximo año financiero, se incluyen en las notas siguientes:

- Nota 6 (k) - Deterioro de los activos no financieros.
- Nota 10 – Cartera de crédito (estimación de la recuperabilidad de la cartera de crédito, productos por cobrar y otras cuentas a cobrar).
- Nota 6 (f) – Bienes mantenidos para la venta.
- Nota 6 (g- ii) – Inmuebles, mobiliario y equipo (vida útil de los inmuebles, mobiliario y equipo).
- Nota 6 (h)(iii) – Activos intangibles (años de amortización de activos intangibles).
- Nota 6 (n) – Provisiones técnicas (establecimiento de provisiones técnicas y matemáticas).
- Nota 6 (d) – Activos y pasivos financieros.
- Nota 19- Reservas patrimoniales.

6) Políticas contables significativas

(a) Transacciones en moneda extranjera

Las transacciones efectuadas en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio de venta vigente en la fecha de la transacción. Los activos y pasivos en moneda extranjera al final de cada período contable son ajustados a la tasa de cambio vigente a esa fecha.

Las diferencias cambiarias originadas de la liquidación de activos y obligaciones denominadas en moneda extranjera y por el ajuste de los saldos a la fecha de cierre son registradas contra los resultados del período en que ocurrieron.

(b) Clasificación de los contratos

Los contratos por medio de los cuales el Instituto 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.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

El riesgo de seguros es significativo si, y sólo si, un evento asegurado puede causar que el Instituto 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.

(c) Reconocimiento y medición de los contratos

*Negocio de seguros generales*

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

*Primas*

Los ingresos por concepto de primas de seguros se registran en el momento en el cual dichas primas son expedidas o renovadas por el cliente. Las primas emitidas comprenden las de los contratos emitidos durante el año, independientemente de si los mismos se relacionan en todo o en parte a un periodo contable posterior. La porción ganada de las primas suscritas se reconoce como ingresos. Las primas son devengadas desde la fecha de la fijación del riesgo, sobre el periodo de vigencia del contrato. Las primas cedidas en reaseguros son reconocidas como gastos de acuerdo con el patrón del servicio del reaseguro recibido.

Los montos que el Instituto contabiliza por concepto de ingresos de primas corresponden a la base de expedido (primas expedidas menos primas canceladas) así como las primas del reaseguro tomado las cuales se registran en el momento en el cual dichas primas son cedidas por el cliente (asegurador).

Las primas de riesgos del trabajo se anualizan considerando las planillas presentadas.

Las primas directas no incluyen impuesto al valor agregado.

*Provisión para primas no devengadas*

Para todos los seguros de corto plazo se hace el cálculo de la provisión de primas no devengadas con el método exacto, considerando los días que faltan a cada una de las pólizas para vencer, en relación con el número de días de vigencia.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

*Reclamos*

Las provisiones de reclamos, que incluye todos los gastos asociados a los siniestros, en la línea de seguros de daños se establecen sobre la base de caso por caso y se provisionan también los reclamos incurridos no reportados a la fecha del balance, según la normativa de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE). Estas estimaciones son preparadas y revisadas por personal calificado.

Adicionalmente, en cuanto a lo establecido en el anexo PT-4 del Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros que indica:

*“Periódicamente debe realizarse una comprobación de la suficiencia de la provisión por grupos de riesgo homogéneos y como mínimo por líneas de seguros, utilizando el método estadístico que la entidad considere adecuado, el cual debe mantenerse en el tiempo y debe estar recogido en la nota técnica del producto. Esta provisión debe dotarse por el monto que resulte mayor entre ambos cálculos”.*

Se utiliza como método de comprobación la estimación mediante triángulos de desarrollo, método conocido como Chain-Ladder.

Por su parte, la provisión de siniestros ocurridos y no reportados se calcula en apego a lo establecido en el anexo PT-4 del Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros; se destaca que, para junio de 2020, se da una combinación, pues para las líneas de mayor impacto se utilizó el método denominado Ferguson.

Los reclamos derivados del negocio de seguros generales 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 del Instituto 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.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

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.

*Reaseguros*

En el curso normal de sus operaciones, el Instituto suscribe contratos de reaseguro con otras compañías de seguros extranjeras con licencia de reaseguros y con empresas reaseguradoras propiamente. El reaseguro cedido se contrata con el propósito fundamental de recuperar una porción de las pérdidas directas que se pudiesen generar por eventos o catástrofes. Los importes que se esperan recuperar de los reaseguradores se reconocen de conformidad con las cláusulas contenidas en los contratos suscritos por ambas partes. Para garantizar la consistencia de esta práctica, el Instituto, evalúa sobre bases periódicas la condición financiera de sus reaseguradores, la concentración de riesgos, así como los cambios en el entorno económico y regulador.

El Instituto cede reaseguros en el curso normal del negocio para los propósitos de limitar su pérdida potencial a través de la diversificación de sus riesgos. Los acuerdos de reaseguros no relevan al Instituto de sus obligaciones directas con los tenedores de las pólizas.

Las primas cedidas y los beneficios reembolsados deberán ser presentados en el estado de resultados integral y en el balance general de forma neta de extornos y cancelaciones.

Solo los contratos que originan una transferencia significativa de riesgo de seguro son contabilizados como reaseguros. Las cantidades recuperables de acuerdo con tales contratos son reconocidas en el mismo año que el reclamo relacionado. La correspondiente participación de los reaseguradores es presentada separadamente como parte de los activos.

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

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

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

*Costos de adquisición*

Los costos de adquirir nuevos negocios de seguros y de renovación, que están primordialmente relacionados con la producción de esos negocios, son cargados directamente a gastos en la medida en que éstos se incurren.

*Negocio de seguros personales*

El negocio de seguros personales incluye los ramos de: accidentes, rentas, salud y vida.

*Primas*

Las primas correspondientes a las pólizas de seguros personales se manejan de acuerdo con la base del negocio de seguros generales.

*Provisión para el negocio a largo plazo*

La provisión de seguros de largo plazo representa las provisiones matemáticas relacionadas con los seguros de vida. Para los seguros de vida tradicional individual y vida global, esta provisión se calcula usando principalmente el método de la prima neta nivelada, sustentado en principios actuariales, que se basan en los rendimientos esperados de las inversiones, retiros, mortalidad y otros supuestos. En el caso del seguro de vida universal, la provisión se calcula sobre la base de los fondos ahorrados por los asegurados.

*Reclamos*

Los reclamos derivados del negocio de seguros personales y gastos de manejo pagados durante el año, junto con el movimiento en la provisión para reclamos en trámite son determinados caso por caso.

*Reaseguros*

Los reaseguros correspondientes a las pólizas de seguros personales se manejan de acuerdo con la base del negocio de seguros generales.

*Costos de adquisición*

Los costos de adquirir nuevos negocios de seguros y de renovación, que están primordialmente relacionados con la producción de esos negocios, son cargados directamente a gastos en la medida en que éstos se incurren.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

*Negocio de seguros solidarios*

El negocio de seguros solidarios incluye los ramos de: Seguro Obligatorio de Automóviles (SOA) y Seguro Obligatorio de Riesgos del Trabajo (SRT).

*Primas*

Las primas correspondientes a las pólizas de seguros solidarios se manejan de acuerdo con la base del negocio de seguro generales.

*Provisión para primas no devengadas del Seguro Obligatorio de Automóviles*

La provisión para primas no devengadas correspondientes a las pólizas de SOA, se manejan de acuerdo con la base del negocio de seguros generales.

*Provisión matemática para Seguro Obligatorio de Riesgos del Trabajo*

La provisión matemática para las rentas por Riesgos del Trabajo se calcula con los acostumbrados principios actuariales para estimar el valor presente actuarial, con base en la tabla de mortalidad dinámica SP2010 y la Curva de Tasas de Tipos de Interés suministrada por la SUGESE, además contempla un monto adicional como estimación del gasto (que se actualizó en el 2018), e incorpora una aproximación para integrar al rubro final la reserva para los dos incrementos semestrales que se le reconoce a la misma.

*Reclamos*

Los reclamos derivados del negocio de seguros solidarios y gastos de manejo pagados durante el año, junto con el movimiento en la provisión para reclamos en trámite son determinados caso por caso.

*Reaseguros*

Los reaseguros correspondientes a las pólizas de Riesgos del Trabajo se manejan de acuerdo con la base del negocio de seguros generales. El Seguro Obligatorio de Automóviles no posee reaseguro.

*Costos de adquisición*

Los costos de adquirir nuevos negocios de seguros y de renovación, que están primordialmente relacionados con la producción de esos negocios, son cargados directamente a gastos en la medida en que éstos se incurren.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

*Negocio de reaseguro tomado*

El negocio de reaseguro tomado incluye los ramos de: accidentes, automóviles, caución, incendio y líneas aliadas, mercancías transportadas, otros daños a los bienes, responsabilidad civil, salud y vida.

*Primas*

Las primas correspondientes a las pólizas de reaseguro tomado se manejan de acuerdo con la base del negocio de seguros generales y seguro personal.

*Provisiones técnicas*

Las provisiones técnicas correspondientes a las pólizas de reaseguro tomado se manejan de acuerdo con la base del negocio de seguros generales y seguro personal.

*Reclamos*

Los reclamos derivados del negocio de reaseguro tomado y gastos de manejo pagados durante el año, junto con el movimiento en la provisión para reclamos en trámite son determinados caso por caso.

Los siniestros incurridos por reaseguro tomado se registran en el período en el que suceden.

*Reaseguros*

Los reaseguros correspondientes a las pólizas de reaseguro tomado se manejan de acuerdo con la base del negocio de seguros generales y seguro personal.

*Costos de adquisición*

Los costos de adquirir nuevos negocios de seguros y de renovación, que están primordialmente relacionados con la producción de esos negocios, son cargados directamente a gastos en la medida en que éstos se incurren.

*Activos*

Anualmente se le realiza una prueba de deterioro a los activos del Instituto relacionadas al negocio de seguros. Si se determina un deterioro permanente en su valor se acumula una provisión adicional para pérdidas por deterioro con cargo a los resultados de las operaciones corrientes.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

*Provisión por insuficiencia de primas*

La provisión por insuficiencia de primas se calcula para todas las líneas de seguros y se contabiliza solamente para los que el valor resultante es mayor que cero, el Instituto reconoce la deficiencia en el resultado del año.

*Estimación por incobrable cuenta corriente por reaseguros*

El Instituto realiza una estimación por la incobrabilidad de los siniestros por recuperar al reaseguro cedido aplicando el Lineamiento General de Estimación de Incobrables, emitido por la administración superior, con el objetivo de controlar aquellos eventos que puedan afectar adversamente sus objetivos y resultados y como una forma efectiva de agregar valor a los productos y servicios que ofrece la entidad. Al 31 de marzo de 2023 y 2022, sus rangos son:

Rangos	Porcentaje
De 0 - 30 días	1,3%
De 31 - 60 días	5%
De 61 - 90 días	10%
De 91 - 120 días	37,5%
De 121 - 180 días	75%
De 181 - 360 días	100%
Más de 361 días	100%

*Estimación de primas de seguros*

El Instituto realiza una estimación por la incobrabilidad de las primas de seguros, la cual corresponde al monto que es adeudado por parte del Gobierno Central, así como por el sector privado, aplicando distintos porcentajes de acuerdo con el rango de antigüedad en que se encuentre cada deuda, ejecutando lo definido por la Subdirección de Actuarial, a través de métodos estadísticos que se aproximan al valor del deterioro, en función a la experiencia de primas por cobrar, tal y como lo establece el Reglamento de Información Financiera. La metodología sufrió variaciones en los porcentajes a aplicar según el tipo de seguro, a partir del mes de mayo de 2022, generando una liberación total en la provisión de ₡6.742.851.425,86, lo anterior aprobado en la sesión ordinaria No. 86, artículo V, del 03 de junio de 2022 del comité de Activos y Pasivos del Instituto.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

(d) Activos y pasivos financieros

i. *Reconocimiento*

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

Las compras y ventas de activos financieros realizadas regularmente son reconocidas a la fecha de liquidación en la que el Instituto se compromete a comprar o vender el activo. Todos los activos y pasivos son reconocidos inicialmente a la fecha de negociación en que el Instituto se vuelve parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

ii. *Medición*

*Disponibilidades*

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

Las actividades de operación del estado de flujos de efectivo se calculan por el método indirecto y para este propósito se consideran como equivalentes de efectivo las disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo, las inversiones en valores que se mantienen con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a tres meses y que son negociables en una bolsa de valores regulada.

*Inversiones a valor razonable con cambios en resultados integrales*

Los importes a valor razonable con cambios en resultados integrales están constituidos por montos de deuda y títulos no clasificados como mantenidos al vencimiento y se presentan a su valor razonable. Las ganancias o pérdidas no realizadas se registran en una cuenta separada del patrimonio de los accionistas, hasta que el activo financiero sea vendido, cobrado o transferido, en cuyo caso las ganancias o pérdidas previamente acumuladas se reconocerán en los resultados de operaciones del año corriente. Cuando tal activo financiero se considere deteriorado, las pérdidas son reconocidas en los resultados del ejercicio contra la estimación por deterioro respectiva.

Al 31 de marzo de 2023 y 2022, el valor razonable es determinado con base en el vector de precios provisto por PIPCA, tanto para las inversiones locales como para las inversiones extranjeras. Para las inversiones donde no hay un precio de mercado, su valor razonable es determinado con base en otros instrumentos similares o con base en los flujos de efectivo esperados sobre dichas inversiones.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

*Inversiones a valor razonable con cambios en resultados*

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

El Instituto amortiza las primas y descuentos usando el método de interés efectivo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera.

*Cartera de crédito, cuentas y primas por cobrar*

Los préstamos y cuentas por cobrar concedidos se presentan a su valor principal pendiente de cobro. Las primas por cobrar derivadas de la expedición de nuevas pólizas de seguros o de la renovación de las ya existentes se registran inicialmente a su costo histórico y se valoran subsecuentemente a su costo amortizado.

*iii. Baja en cuentas*

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

*iv. Compensación*

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

*v. Valorización del costo amortizado*

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

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

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

vi. *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 separados, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.

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

Las técnicas de valuación incluyen modelos de valor presente de flujos de efectivo descontados, comparación con instrumentos similares, para los cuales sí existen precios observables de mercado y otros modelos de valuación. Para cada tipo de instrumento y dependiendo de la complejidad de cada uno, el Instituto determina el modelo apropiado para que refleje el valor razonable para cada 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 del Instituto considera que estas valoraciones son necesarias y apropiadas para presentar los instrumentos adecuadamente en los estados financieros separados.

vii. *Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores*

Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos disponibles para la venta 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 separado de resultados integral.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

(e) Inventarios

Los inventarios se registran inicialmente a su costo de adquisición y subsecuentemente se valoran a costo o el valor más bajo de mercado. En caso de que se determine la existencia de una baja en su valor derivada del deterioro físico, lento movimiento u obsolescencia se reconocerá en el periodo correspondiente. Las existencias de medicinas se calculan utilizando el método FEFO (Primero en expirar, primero en salir) y para los demás productos almacenables se emplea el método PEPS (Primero en entrar, primero en salir). Por su parte las salidas por obsolescencia/desguace, el método de valoración es precio promedio variable para todos los inventarios.

(f) Bienes mantenidos para la venta

Están constituidos principalmente por los bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos y se presentan al costo. El registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del mes en que el bien fue: i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar.

(g) Inmuebles, mobiliario y equipo

*i. Reconocimiento y medición*

Se registra inicialmente al valor de adquisición o construcción, según corresponda. Las adiciones y los reemplazos de importancia a los bienes de uso son capitalizados, mientras que los desembolsos por mantenimiento, reparaciones y renovaciones menores que no mejoran al activo, ni incrementan su vida útil son cargados a los gastos de operación conforme se incurren.

El Instituto tiene como política revaluar sus activos clasificados como terrenos y edificios. Para estos activos la revaluación será cada cuatro años, según criterio técnico. La Superintendencia instruye que se realice cada cinco años por peritos independientes. El resultado del incremento neto resultante de la revaluación es contabilizado en una cuenta patrimonial denominada superávit por revaluación.

La tasa de descuento a utilizar es la tasa básica pasiva del Banco Central de Costa Rica. Las proyecciones de los flujos de efectivo futuros para determinar el valor presente del activo deben cubrir como máximo un período de cinco años, salvo que se pueda justificar un plazo mayor. La tasa de descuento a utilizar debe ser tomada antes de impuestos. El superávit por revaluación puede ser capitalizado previa autorización de SUGESE.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

En el caso de las colecciones artísticas, estas se registran al costo histórico, el cual se determina a través del método de identificación específica.

Los gastos de mantenimiento y reparación, así como las ganancias o pérdidas resultantes de ventas o retiros de activos fijos se incluyen en los resultados del año en que se realizan.

*ii. Depreciación*

La depreciación de los inmuebles, mobiliario y equipo se calcula y contabiliza mensualmente sobre el costo histórico y los valores revaluados.

La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo y la revaluación sobre su vida útil estimada y es calculada por el método de línea recta.

Las vidas útiles son verificadas y actualizadas en los sistemas, lo anterior basado en la experiencia de las unidades expertas en la adquisición de los activos, lo anterior bajo el cumplimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera.

*iii. Propiedades arrendadas*

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

*iv. Desmantelamiento y retiro futuro*

Los costos estimados de la obligación que tiene el Instituto por concepto de desmantelamiento y retiro futuro de activos no financieros instalados en terrenos arrendados son capitalizados a los activos respectivos y amortizados en el plazo de arrendamiento del terreno. El importe de la amortización de esos costos estimados es reconocido en los resultados del año. El importe de la respectiva provisión será disminuido conforme se efectúen los desembolsos futuros de efectivo.

*v. Baja del bien*

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

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

(h) Activos intangibles

*i. Medición y reconocimiento inicial*

Los activos intangibles adquiridos en forma separada son registrados inicialmente al costo. Con posterioridad a su reconocimiento inicial, los activos intangibles son contabilizados a su costo menos la amortización y el importe acumulados de cualquier pérdida por deterioro según corresponda.

El Instituto registra como gastos los activos intangibles generados internamente en los resultados del año en que se incurren, excepto los costos de desarrollo que sí son capitalizados.

*ii. Desembolsos posteriores*

Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, sino se reconocen en el estado de resultados integral conforme se incurren.

*iii. Amortización*

Las vidas útiles de los activos intangibles son definidas como finitas o infinitas. Los activos intangibles con vida útil finita son amortizados bajo el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos las cuales son revisadas por el Instituto anualmente.

La amortización se carga a los resultados de operación, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados. En el caso del software, la vida estimada es de 3 años, no obstante, la determinación de la vida útil se da basado en la experiencia de las unidades expertas en la adquisición de los activos, misma que fue actualizada en el año 2020.

Los activos intangibles con vidas útiles indefinidas no son amortizados y sobre una base anual el Instituto efectúa una evaluación para identificar disminuciones en el valor realizable o cuando distintas circunstancias indican que valores registrados podrían no ser recuperables, el Instituto valúa los activos o las unidades generadoras de efectivo a su importe recuperable.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

(i) Obras de arte

El Instituto posee una colección de obras de arte que han sido adquiridas contribuyendo al fomento y desarrollo de las bellas artes de artistas nacionales o artistas extranjeros.

Las colecciones del Instituto, adquiridas mediante compras, se reconocen como activos en el estado de situación financiera surgido de eventos pasados, no se deprecia, el Instituto efectuó un pago y es controlado por la entidad. Por requerimientos del regulador el Instituto lo reconoce como un activo agrupado en otros activos. Las compras de artículos de colección se registran al costo en el año en que fueron adquiridos.

Al deteriorarse completamente una obra de arte se dará de baja al valor en libros.

Los gastos de mantenimiento, restauración y custodia: se mantienen a valor nominal de los montos pagados y se reconocen en resultados en el momento en que se realizan.

(j) Participación en el capital de otras empresas

Estas inversiones se registran inicialmente al costo. Aquellas inversiones en las que se posee más de 25% de participación se valúan por el método de interés participante. El efecto resultante de la valuación se registra en el estado separado de resultados integral, excepto por aquellas partidas patrimoniales no relacionadas con utilidades, las cuales se reflejan en el patrimonio.

(k) Deterioro de activos no financieros

El Instituto realiza una revisión del valor en libros de los activos con el propósito de determinar la existencia de algún indicador de deterioro. En caso de que exista indicio de deterioro se procede a determinar el valor razonable de los activos. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el valor en libros de los activos excede el monto recuperable mediante las operaciones, tal pérdida se reconoce en el estado separado 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.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

(l) Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar y provisiones se registran al costo amortizado.

(m) Provisiones

Una provisión es reconocida en los estados financieros separados, cuando el Instituto adquiere una obligación legal o implícita como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. El importe de las provisiones registradas es evaluado periódicamente y los ajustes requeridos se registran en los resultados del año.

Cuando resulte importante, el efecto financiero producido por el descuento de los importes de las provisiones, estos importes son descontados al valor presente de los desembolsos que se espera sean necesarios para cancelar las respectivas obligaciones, utilizando una tasa de descuento antes de impuestos que refleje adecuadamente el valor del dinero en el tiempo y los riesgos específicos de la obligación.

(n) Provisiones técnicas

Estas son calculadas con base en lo indicado en el Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros.

La provisión de participación en los beneficios incluye los asegurados que hayan sido reportados, lo cual es de conocimiento de dichos clientes y se encuentra establecido en las notas técnicas.

En oficio SGS-DES-R-1779-2015, la SUGESE autoriza la constitución de una provisión para riesgo catastrófico, en el entendido de que una vez creada de forma reglamentaria la provisión para riesgo catastrófico, el Instituto deberá realizar los ajustes correspondientes a la nueva normativa, en cuanto al monto de la provisión y la contabilización de esta. De presentarse un excedente en la provisión, con respecto al límite máximo reglamentario de la misma, deberá ser utilizado en compensar cualquier déficit de provisión que presente cualquier otro ramo de seguro, en ese momento, o alguna deficiencia de capital, previa autorización de la Superintendencia.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

(o) Beneficios de empleados

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

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.

El cálculo de la provisión para futuros pagos de los beneficios post empleo no contempla lo correspondiente al pago de aguinaldo, vacaciones, salario escolar, así como alguna indemnización por despido sin justa causa.

El Instituto realiza mensualmente la actualización de la provisión. Esto según lo indica el artículo No.221 de la Convención Colectiva de Trabajo.

El beneficio del auxilio de cesantía equivale a un mes de salario por cada año de trabajo, el cual se hace efectivo a la muerte, retiro por pensión, o separación del empleado sin causa justa, a partir de la publicación de la Ley No.9635 el tope máximo a cancelar por concepto de cesantía son 12 años.

*ii. Beneficios a empleados a corto plazo*

*Aguinaldo*

El Instituto 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 al Instituto antes del mes de diciembre, se le deberá cancelar el aguinaldo por un monto proporcional al tiempo laborado durante el año.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

*Vacaciones*

Se reconoce el pasivo en función del derecho laboral acumulado y no disfrutado a la fecha de los estados financieros separados.

*Salario escolar*

El Instituto tiene como política efectuar una acumulación para el pago del salario escolar el cual corresponde a un porcentaje calculado sobre el salario nominal mensual de cada trabajador, y se paga en forma acumulada en enero de cada año. La obligación asociada a este beneficio se calcula con base en un 8,33% sobre el salario bruto del trabajador; y se paga a cada uno de los funcionarios, aunque no tenga hijos o no los tenga en edad escolar.

El salario escolar consiste en un ajuste adicional al aumento de salarios por costo de vida, para hacer frente a las erogaciones del ciclo lectivo.

*Prestaciones legales*

El pago de estas remuneraciones se realizará a más tardar un año (12 meses) después de prestado el servicio por el empleado; entre las remuneraciones se encuentran los salarios, vacaciones, licencias por enfermedad, asistencia médica, entre otros.

El importe de este tipo de beneficio se reconocerá a su valor sin descontar, es decir al valor pactado entre las partes como contribución por los servicios prestados. Dicho reconocimiento puede hacerse como un pasivo, registrando los valores netos después de deducir cualquier pago ya realizado al trabajador por dicho concepto, y en el caso en que el valor pagado sea mayor al acordado, la diferencia se registra como un gasto pagado por anticipado; de igual forma se reconoce como un gasto las sumas efectivamente pagadas a menos que otro estándar clasifique dichos beneficios como costo de un activo.

(p) Arrendamiento

*i. Adopción inicial*

El Instituto implementó NIIF 16 a partir del 1 enero 2020, aplicando el enfoque retrospectivo modificado con el efecto de la adopción de la norma en la fecha de aplicación inicial. Esto es, el efecto acumulado de la adopción de NIIF 16 se reconocerá como un ajuste al saldo inicial de las utilidades retenidas al 1 enero de 2020, sin presentar información comparativa.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

*ii. Reconocimiento y medición*

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

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

Esta política se aplica a los contratos celebrados o modificados, a partir del 01 de enero de 2019.

En la fecha de inicio o en la reevaluación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, el Instituto, para todos los tipos de activos subyacentes arrendados en los que es arrendatario, el Instituto ha optado por no separar los componentes de no arrendamiento, y los componentes de arrendamiento y reconocerse como un componente de arrendamiento único.

*iii. Contabilidad del arrendatario*

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

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

El Instituto aplicó la solución práctica y excluyó los costos directos iniciales en la medición del activo por derecho de uso en la fecha de adopción inicial.

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta desde la fecha de comienzo hasta el final del arrendamiento. El activo por derecho de uso se reduce periódicamente por pérdidas por deterioro del valor, si corresponde, y se ajusta por remediones del pasivo por arrendamiento.

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

- Pagos fijos, incluidos los pagos fijos en esencia,
- Pagos por arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos utilizando el índice o tasa en la fecha de comienzo
- Importes que espera pagar el Instituto como garantías de valor residual; y
- El precio de ejercicio bajo una opción de compra que el Instituto está razonablemente seguro de ejercer, pagos de arrendamiento en un período de renovación opcional si el Instituto está razonablemente seguro de ejercer la extensión del plazo del contrato y pagos por penalizaciones por la terminación anticipada de un arrendamiento a menos que el Instituto este razonablemente seguro de no terminar el contrato anticipadamente.

*iv. Pasivo por arrendamiento*

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

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

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

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

El Instituto ha optado por no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos de arrendamiento a corto plazo para arrendamientos, que tienen un plazo de 12 meses o menos a la fecha de adopción, se identificaron arrendamientos de activos de bajo valor de equipo de transporte, así como contratos de arrendamiento a corto plazo de alquileres de bienes inmuebles (oficinas, edificio, puntos de venta) y equipo de tecnología. El Instituto reconoce los pagos por arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

El Instituto ha decidido no aplicar NIIF 16 a los contratos de arrendamiento de activos intangibles.

En la fecha de adopción no se presentan contratos de arrendamientos de activos intangibles.

(q) Ingresos financieros

El ingreso financiero se compone de los intereses de títulos valores, intereses de créditos hipotecarios, ingresos por otros conceptos tales como vales administrativos y/o intereses en cuentas corrientes, por las ganancias de la negociación de instrumentos financieros, la participación en el capital de las subsidiarias del INS y por revalorización de las inversiones en dólares y la variación en el componente de inflación de las unidades de desarrollo. Además, se incorporan rubros relacionados con la amortización de prima, comisión y/o descuento por la adquisición de los títulos valores.

Los intereses sobre los préstamos hipotecarios se contabilizan con base en las cuotas adeudadas.

(r) Ingreso por primas

Los ingresos por concepto de primas de seguros se registran en el momento en el cual dichas primas son expedidas o renovadas por el cliente. Las primas emitidas comprenden las de los contratos emitidos durante el año, independientemente de sí los mismos se relacionan en todo o en parte a un período contable posterior.

Los montos que la institución contabiliza por concepto de ingresos de primas corresponden a la base de expedido (primas expedidas menos primas canceladas) así como las primas del reaseguro tomado las cuales se registran en el momento en el cual dichas primas son cedidas por el cliente (asegurador).

Las primas de riesgos del trabajo se anualizan considerando las planillas presentadas.

Las primas directas no incluyen impuesto de ventas.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

(s) Otros ingresos

Los ingresos derivados de otros rubros diversos se reconocen considerando el grado de terminación de la prestación de estos a la fecha del balance.

(t) Reclamos

Los reclamos incurridos incluyen los reclamos y los costos externos de manejo que le son relativos, pagados durante el período, junto con el cambio en la provisión para reclamos pendientes de pago y se registran en el período en el cual dichos reclamos son reconocidos por parte de la entidad en favor de sus clientes.

(u) Ganancias y pérdidas actuariales del Fondo de Pensiones y Jubilaciones de Bomberos (en adelante “el Fondo”)

El Instituto como administrador del Fondo, está en la obligación de cubrir las pérdidas que se presenten.

(v) Ingresos o gastos extraordinarios

El Instituto tiene la política de registrar ingresos o gastos de carácter extraordinario cuando se presentan eventos cuya naturaleza es sustancialmente distinta de las operaciones normales que desempeña y cuya probabilidad de ocurrencia además de ser poco usual es poco frecuente.

(w) Presentación compensación pérdidas o ganancias

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero mediante los numerales 1 y 3, de los artículos 6 y 5 de las actas de las sesiones 1442-2018 y 1443-2018, ambas celebradas el 11 de setiembre de 2018, señala en el apartado XXVI. La NIC 1, en su párrafo 35, establece que, las pérdidas o ganancias que procedan de un grupo de transacciones similares se presentarán compensando los importes correspondientes.

Dado lo anterior, las entidades revelan las ganancias y pérdidas por diferencias de cambio en forma neta en el estado de resultados y detallada a nivel de notas.

(x) Liquidación de utilidades

La liquidación de utilidades del Instituto se afecta por las siguientes situaciones:

A partir de 2008 y según la Ley Reguladora del Mercado de Seguros No.8653, la utilidad disponible anual del Instituto, después del pago de impuestos sobre la renta y cualquier otra carga, será distribuida de la siguiente forma:

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

- el setenta y cinco por ciento (75%) para capitalización del Instituto, y
- el veinticinco por ciento (25%) para el Estado Costarricense.

No obstante, el Transitorio VII – Capitalización de utilidades, indica que se autoriza al Instituto para que capitalice las utilidades líquidas que por ley deba girar al Estado, correspondientes a los cinco períodos anuales siguientes a la aprobación de dicha ley. Lo anterior a efecto de capitalizar el requerimiento de capital mínimo y capital regulatorio a efecto de cumplir los requerimientos de esta ley y afrontar las nuevas condiciones de mercado.

Del resultado líquido del Régimen de Riesgos del Trabajo, se destinará un 50% hacia la reserva de reparto para financiar los programas que desarrollen el Consejo de Salud Ocupacional y el 50% restante a incorporar mejoras al Régimen, de acuerdo con lo establecido en el artículo No.205 del Código de Trabajo.

Respecto al Seguro Obligatorio de Automóviles por ser un seguro al costo no corresponde la acumulación de utilidades retenidas y su liquidación se realiza conforme al artículo No.56 de la Ley de Tránsito No.9078, según indica:

*“No obstante, si a pesar de dicha limitación se producen excedentes, se constituirá una reserva acumulativa para hacerle frente a las futuras pérdidas del seguro obligatorio, hasta de un veinticinco por ciento (25%) de las primas percibidas en el año. Si el excedente supera ese porcentaje, el remanente se trasladará a título de contribución especial a la Caja Costarricense del Seguro Social para mitigar el costo por la atención de personas lesionadas, cuando se agote la cobertura del seguro obligatorio”.*

En cuanto a cosechas, del resultado se realiza un aporte a la Reserva de Contingencias de Cosechas, cuando el monto de la reserva sea inferior al 50% del monto asegurado, según el artículo No. 6 de la Ley No. 4461 del Seguro Integral de Cosechas.

Se brinda aporte según lo estipulado en la Ley No. 7983, Ley de Protección al Trabajador, artículo No. 80; además, del aporte a la Caja Costarricense de Seguro Social, según la reforma del artículo No.78 en la Ley de Protección al Trabajador.

(y) Impuestos

*Impuesto sobre la renta corriente*

Se refiere al impuesto que se determina sobre los ingresos gravables del año según las disposiciones establecidas. De resultar algún impuesto derivado de estos cálculos, se carga a los resultados y se acredita a una cuenta de pasivo. El impuesto corriente, correspondiente al periodo presente y a los anteriores, es reconocido por el Instituto como un pasivo en la medida en que no haya sido liquidado. Si la cantidad ya pagada,

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

que corresponda al periodo presente y a los anteriores, excede el importe a pagar por esos períodos, el exceso es reconocido como un activo.

*Impuesto sobre la renta diferido*

Es calculado con base en el método pasivo, considerando las diferencias temporales entre los valores según libros de los activos y pasivos informados para propósitos financieros y los montos utilizados para propósitos fiscales.

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

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

*Impuesto sobre ventas e impuesto al valor agregado*

El 9 de julio de 2001, se publicó la Ley No. 8114 de Simplificación y Eficiencia Tributaria. Esta ley incluyó como parte de las mercancías y servicios gravados con el impuesto sobre las ventas, las primas de seguros, excepto las referidas a los seguros de vida, de riesgos del trabajo, de cosechas y de las viviendas de interés social. Este impuesto entró en vigor a partir del 1 de agosto de 2001.

A partir del 1 de julio de 2019, entró en vigor la Ley No. 9635 “Fortalecimiento de las Finanzas Públicas” y el Decreto No. 41779 “Reglamento de la Ley del Impuesto sobre el Valor Agregado”, el cual deroga el Decreto Ejecutivo No. 14082-H del 29 de noviembre de 1982, denominado “Reglamento de la Ley del Impuesto General sobre las Ventas”, y sus reformas. Así las cosas, el Reglamento del Título I de la Ley No. 9635 del 3 de diciembre de 2018, denominado “Ley del Impuesto sobre el Valor Agregado” establece para la actividad de seguros de vida estén gravados con una tarifa reducida del 2% y mantiene el correspondiente a seguros generales.

(z) Costo por intereses

Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.

(aa) Reconocimiento de gastos administrativos y operativos

Son reconocidos en el momento en que se recibe el servicio.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

(bb) Distribución de gastos directos e indirectos

Los gastos directos e indirectos se asignan hacia los productos de seguros, con base en el consumo de los servicios administrativos prestados a cada unidad.

(cc) Distribución del costo médico

El costo directo e indirecto que genera la red médica se distribuye de acuerdo con el número de atenciones médicas por producto.

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

En cuanto a la corrección de errores fundamentales de períodos anteriores, estos deben efectuarse ajustando las utilidades acumuladas al inicio del período y se debe corregir la información retrospectiva para restaurar la comparabilidad, a menos que sea imposible llevar a cabo dicha comparación. Cuando se realice un ajuste a utilidades acumuladas al inicio como resultado de un error fundamental, la entidad debe remitir a la Superintendencia, con un plazo de tres días hábiles posteriores a la realización del ajuste, una nota donde explique la transacción realizada.

(ee) Juicios, estimaciones y supuestos significativos de contabilidad

La preparación de los estados financieros separados del Instituto requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan las cifras informadas de ingresos, gastos, activos y pasivos y las divulgaciones correspondientes, así como la divulgación de pasivos contingentes. Sin embargo, la incertidumbre acerca de tales juicios, estimaciones y supuestos podría derivar en situaciones que requieran ajustes de importancia relativa sobre los valores registrados de los activos y pasivos en períodos futuros.

En el proceso de aplicación de sus políticas contables, el Instituto ha considerado los siguientes juicios, estimaciones o supuestos relevantes:

*Determinación del plazo de arrendamiento de contratos con opciones de renovación y terminación – El Instituto como arrendataria*

El Instituto determina el plazo del arrendamiento como el término no cancelable del arrendamiento, junto con cualquier período cubierto por una opción para extender el arrendamiento si es razonablemente seguro que se ejercerá, o cualquier período cubierto por una opción para rescindir el arrendamiento, si es razonablemente seguro que no se ejercerá.

*Revaluación de inmuebles, maquinaria y equipo, propiedades de inversión y activos biológicos*

El Instituto registra sus inmuebles, maquinaria y equipo al valor razonable y reconoce el efecto

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

de esa valuación como otro resultado integral. Así mismo, el Instituto registra a su valor razonable sus propiedades de inversión y sus activos biológicos y reconoce los efectos de esa valuación en los resultados del año. El Instituto contrata los servicios de peritos valuadores independientes para la determinación del valor razonable de sus activos inmovilizados y propiedades de inversión y determina el valor razonable de sus activos biológicos utilizando una técnica de valuación basada en el valor presente de los flujos de efectivo esperados de los activos biológicos.

*Deterioro de activos no financieros*

El Instituto estima que no existen indicadores de deterioro para ninguno de sus activos no financieros a la fecha de los estados financieros separados. Sobre una base anual, y cuando se detecta la existencia de algún indicio de deterioro, el Instituto efectúa evaluaciones de deterioro para la plusvalía comprada y otros activos intangibles de vida indefinida. Otros activos no financieros también son evaluados por deterioro cuando existen indicios de que los valores registrados no serán recuperables.

*Activos por impuesto sobre la renta diferido*

Han sido reconocidos considerando que existe una probabilidad razonable de su realización a través de su aplicación a utilidades fiscales futuras juntamente con una planeación de estrategias fiscales diseñada por la Gerencia del Instituto.

(ff) Cargos diferidos – otros cargos diferidos

En esta cuenta se registra el monto de las erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del período en que se incurren, sino que su reconocimiento como tal se distribuye en períodos futuros, debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del período en el cual se incurrieron. Estas partidas se amortizan en cuotas mensuales en un máximo de cinco años a partir del mes siguiente al que se originó el cargo diferido.

Específicamente se registra la reclasificación del costo de las primas por los contratos de reaseguro en exceso de pérdida y con ello diferirlo proporcionalmente durante la vigencia del contrato de reaseguro.

7) Cambios futuros en políticas contables

a) *Enmiendas a la NIC 1 y a la NIC 8: definición de materialidad*

En octubre de 2018 el IASB emitió modificaciones a la NIC 1 Presentación de estados financieros separados y a la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores para lograr consistencia en la definición de “materialidad” entre las normas y aclarar ciertos aspectos de su definición. La nueva definición establece

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

que “la información es material si su omisión, inexactitud u ocultamiento puede influir razonablemente en las decisiones que toman los usuarios primarios de los estados financieros separados de propósito general, con base en estos, los cuales proporcionan información financiera sobre una entidad informante específica.”

Las enmiendas a la definición de materialidad son efectivas para períodos anuales que comienzan el o después 01 de enero de 2020. Se permite la adopción anticipada de las enmiendas y la misma debe ser divulgada.

b) *Revisiones al Marco Conceptual para la Información Financiera (“el Marco Conceptual”)*

Este marco no es un estándar, y ninguno de sus conceptos y requisitos está por encima de los de cualquier estándar.

El IASB publicó una revisión del Marco Conceptual en marzo de 2018, el cual establece un conjunto integral de conceptos para la información financiera, el establecimiento de normas, la orientación para los preparadores en el desarrollo de políticas contables consistentes y la asistencia a otros en sus esfuerzos por comprender e interpretar las normas. El Marco Conceptual incluye algunos conceptos nuevos, proporciona definiciones actualizadas y criterios de reconocimiento para activos y pasivos, así como una nueva guía sobre medición y baja en cuentas, presentación y revelación.

Los cambios en el Marco Conceptual pueden afectar la aplicación de las NIIF en situaciones en las que no se aplica ningún estándar a una transacción o evento en particular.

c) *NIIF 17 Contratos de seguros*

En mayo de 2017, el IASB emitió NIIF 17, una nueva norma contable integral para contratos de seguros que comprende su reconocimiento y medición, presentación y divulgación. Una vez que entre en vigor, la NIIF 17 reemplazará NIIF 4 Contratos de Seguros (NIIF 4) que se emitió en el año 2005 NIIF 17 aplica para todos los tipos de contratos de seguros (es decir, seguros y reaseguros de vida o distintos al de vida) sin importar el tipo de entidades que los emite y ciertas garantías e instrumentos financieros con características de participación discrecional, sin embargo, aplican algunas excepciones a este alcance. El objetivo general de NIIF 17 es proporcionar un modelo de contabilidad para los contratos de seguros que sea más útil y consistente para los aseguradores. En comparación con los requisitos en NIIF 4 que se basan en gran medida en la ampliación de las políticas contables locales previas, NIIF 17 ofrece un modelo integral para contratos de seguro que cubre todos los aspectos contables pertinentes. La esencia de NIIF 17 es el modelo general complementado por:

- Una adaptación específica para los contratos con características de participación directa (el enfoque de tarifa variable).
- Un enfoque simplificado (enfoque de asignación de prima) principalmente para

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

contratos de corta duración.

NIIF 17 es efectiva para períodos anuales que empiezan el o después del 01 enero de 2021 y se requieren cifras comparativas. Se permite la aplicación anticipada, siempre y cuando la entidad también haya adoptado NIIF 9 y NIIF 15 al momento en que se aplique por primera vez NIIF 17.

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

*d) NIIF 9 Instrumentos financieros*

El Instituto aplicará la NIIF 9 por primera vez a partir del 1 de enero de 2024, de acuerdo con lo establecido por CONASSIF el 25 de agosto de 2021 mediante el oficio CNS-1682/07; en su acta de la sesión 1682-2021, celebrada el 23 de agosto de 2021. La naturaleza de los cambios como resultado de la adopción de estos nuevos estándares de contabilidad se describe en los siguientes párrafos.

La NIIF 9 Instrumentos Financieros deroga NIC 39 Instrumentos Financieros, Reconocimiento y Medición y rige para los períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2024, de acuerdo con lo establecido por CONASSIF. La norma reúne los tres aspectos fundamentales de la contabilidad de los instrumentos financieros:

- Clasificación y medición.
- Deterioro; y
- Contabilidad de coberturas.

*e) Esfuerzos de la administración en la implementación de la normativa NIIF 17 y NIIF 9*

Para la implementación de las normas descritas, se creó el proyecto NIIF, en el cual de la mano del consultor Ernst & Young se ha trabajado en el Diagnóstico, Desarrollo de Soluciones e Implementación Conceptual de las mismas.

La implementación de la NIIF 17 se realiza bajo el Enfoque Actuarial, el cual consiste en el desarrollo de un Motor Actuarial, que permita realizar, mediante la centralización de los datos el desarrollo de Flujos de Efectivo según las metodologías que permite la norma.

Los resultados obtenidos del Motor Actuarial deben ser enviados a un Motor Contable, donde, de acuerdo con las Políticas Contables bajo NIIF 17 y reglas de negocio definidas se medirá, agrupará y ajustará lo necesario para generar los movimientos contables que serán trasladados a la Contabilidad Principal, esta herramienta se conoce con el nombre

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

de Subledger.

El desarrollo de la metodología necesaria para la adopción de la NIIF 9 fue atendido preliminarmente mediante el uso de R, R Studio y Excel, con la adquisición del Subledger se lograría la automatización del cálculo de pérdida esperada y su distribución por instrumento.

Con respecto al impacto de esta implementación, desde la entrega de la metodología de cálculo bajo NIIF 9 se ha realizado el ejercicio trimestral de cálculo de la pérdida esperada por parte de la Subdirección de Inversiones y Tesorería. Los ejercicios basados en NIIF 17 se estarán realizando a partir del cierre del primer trimestre 2023 y serán evaluados por la SUGESE a partir de junio 2023 según la Hoja de Ruta establecida.

En cuanto al avance del proyecto y del desarrollo de las normas, al 31 de marzo 2023 los porcentajes son los siguientes: 81% completado real y un 79% planeado.

Respecto a las estrategias a ejecutar para esta implementación, se tienen las siguientes:

NIIF 9: Se han realizado cálculos manuales de manera trimestral, los cuales a partir de enero 2023 se realizan de forma mensual a fin de atender lo definido por la SUGESE en su Hoja de Ruta.

NIIF 17: Para atender las necesidades de cálculo de los flujos de efectivo y la medición de los bloques correspondientes se ha desarrollado en R y R Studio del Motor Actuarial que permite contar con lo requerido para crear las matrices insumo para la determinación y estimación de los asientos contables necesarios

El Proyecto NIIF, ha gestionado el proceso de obtención de información necesaria para la realización de los cálculos requeridos por la NIIF 17 en coordinación con las dependencias administradoras de los sistemas transaccionales desde el año 2020, con el objetivo de generar los datos necesarios para que sean procesado en los cálculos de los flujos de cumplimiento establecidos por la Norma.

Al respecto y considerando que la información debe generarse, ajustarse y almacenarse mensualmente, se coordinó para que, desde Power BI, se realizara la debida extracción, transformación y respaldo de los datos; los cuales serán tomados por la herramienta que se ha denominado “Motor Actuarial”, el cual corresponde a una serie de algoritmos definidos en el software R y R Studio, donde se procesan dichos datos a fin de determinar los ajustes a realizar a los rubros incluidos en los flujos de cumplimiento.

Debido a que el proceso de adquisición de la Herramienta Subledger sufrió contratiempos por la nulidad evidente y manifiesta que se dio en el proceso de adquisición mediante el proceso concursal 2021PP-000011-0001000001 del Programa de Proyectos Umbrella y puesto que aún se trabaja en la definición de lo necesario para iniciar un nuevo proceso contractual, se han tomado medidas que permitirán contar con un plan alternativo en caso de que no sea posible contar con la herramienta tecnológica.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

Sin embargo, al contar con la totalidad de modelos requeridos desarrollados en R y R Studio tendremos disponible la denominada “Matriz de Valuación” con la totalidad de movimientos que se deberían trasladar al Libro Mayor.

Lo anterior nos permite trabajar en el desarrollo de manera alterna, con recursos de la PMO, de una herramienta que genera los asientos para ser cargados de manera manual a SIFA y se está trabajando también en la creación de los Estados Financieros bajo NIIF 17 usando como insumo los resultados de la matriz de valuación y asientos contables.

La herramienta se elaborará en Power Apps, que es una aplicación de la Suite de Office 365 que constituye un conjunto de aplicaciones, servicios y conectores, así como una plataforma de datos, que proporciona un entorno de desarrollo rápido para crear aplicaciones personalizadas para las necesidades de la empresa.

Adicionalmente se continúa trabajando en conjunto con la empresa consultora para la determinación de los ajustes de transición, generación de Estados Financieros paralelos, conciliaciones y el cumplimiento de la Hoja de Ruta definida por la SUGESE para la entrega trimestral de los nuevos modelos financieros definidos en el Estándar de Negocio.

Producto de estas tareas se deberá determinar adicionalmente el tratamiento que se le deberá dar a los procesos y procedimientos que se realizan actualmente bajo las necesidades de NIIF 4 para realizar la recomendación de actualización correspondiente y su actualización ante el Departamento de Calidad.

8) Disponibilidades

Al 31 de marzo, el Instituto presenta en el rubro de disponibilidades la siguiente información:

	2023	2022
Efectivo	₡ 269.148.512	400.771.541
<i>Equivalentes de efectivo menores a 90 días:</i>		
Instrumentos financieros cambio en resultados	7.636.680.760	14.232.918.593
Instrumentos financieros costo amortizado	11.487.385.340	20.406.419.308
	<u>19.393.214.612</u>	<u>35.040.109.442</u>
Depósitos a la vista en el B.C.C.R.	67.725.986	344.675.321
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	31.234.126.597	38.242.901.450
Cuentas y productos por cobrar asociadas a disponibilidades	1.368.853	8.839.393
Subtotal disponibilidades	<u>31.303.221.436</u>	<u>38.596.416.164</u>
Total disponibilidades	₡ <u>50.696.436.048</u>	<u>73.636.525.606</u>

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

9) Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de marzo, el detalle de inversiones en instrumentos financieros es como sigue:

	Tasas interés	2023	Tasas interés	2022
<b>Inversiones de emisores nacionales:</b>				
Ministerio de Hacienda	2% - 11%	₡ 969.968.313.914	3%-12%	₡ 1.121.132.726.245
Banco Central de Costa Rica	3% - 8%	5.947.670.057	4%-5%	5.577.772.962
Bancos comerciales del Estado	3% - 10%	54.881.748.180	2%-5%	8.585.233.416
Bancos creados por leyes especiales	3% - 12%	67.846.317.779	3%-11%	61.860.051.244
Bancos privados	3% - 11%	81.721.301.808	2%-5%	74.494.080.439
Entidades financieras privadas	3% - 11%	14.202.996.699	3%-7%	8.729.204.275
Entidades autorizadas para la vivienda	2% - 11%	28.763.857.296	2%-6%	26.531.368.273
Instituciones del Estado, no financieras	7% - 8%	22.836.089.850	4%-5%	22.990.838.730
Fondos de Inversión en SAFI	-	17.046.041.156	-	26.899.653.837
Instituciones supranacionales	2% - 3%	3.727.115.480	2%	3.939.733.680
Operaciones en reporto	4% - 5%	11.487.385.340	1%-3%%	20.406.419.308
		<u>1.278.428.837.559</u>		<u>1.381.147.082.409</u>
<b>Inversiones de emisores en el exterior:</b>				
Gubernamentales	0.13% - 3%	64.094.975.064	0,13%-3%	50.003.732.053
Bancarios	0.65% - 4%	33.691.042.303	2%-4%	30.092.710.263
Instituciones Supranacionales	1%	502.373.499	-	-
Otros	0.25% - 6%	139.421.601.798	0,45%-6%	155.598.248.027
		<u>237.709.992.664</u>		<u>235.694.690.343</u>
		<u>1.516.138.830.223</u>		<u>1.616.841.772.752</u>
Cuentas y productos por cobrar		19.399.117.245		17.147.979.379
Equivalentes de efectivo		(19.124.066.101)		(34.639.337.901)
		<u>₡ 1.516.413.881.367</u>		<u>₡ 1.599.350.414.230</u>

El Instituto mantiene inversiones en instrumentos restringidos, detallados en la nota 27.

10) Cartera de crédito

Al 31 de marzo, la cartera de crédito se detalla como sigue:

	2023	2022
Créditos hipotecarios	₡ 2.376.579.044	1.859.152.945
Créditos hipotecarios con partes relacionadas	30.117.523.362	27.548.616.565
Créditos sobre pólizas de vida	4.235.453.464	4.537.034.245
Créditos corporativos	2.393.271.125	7.605.921.470
Créditos en cobro judicial	206.816.979	165.611.623
	<u>39.329.643.974</u>	<u>41.716.336.848</u>
Productos por cobrar	1.645.056.388	1.145.616.353
Estimación por deterioro	(3.989.298.405)	(420.164.036)
	<u>(2.344.242.017)</u>	<u>725.452.317</u>
	<u>₡ 36.985.401.957</u>	<u>42.441.789.165</u>

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

El movimiento de la estimación para créditos incobrables al 31 de marzo se detalla como sigue:

	2023	2022
Saldo al inicio del año	₡ 3.936.674.587	538.273.587
Disminución de estimación	(20.883.122)	(124.499.490)
Aumento de estimación	74.180.935	6.127.151
Diferencial cambiario	(673.995)	262.788
Saldo al final del año	₡ 3.989.298.405	420.164.036

La exposición del Instituto a los riesgos de crédito y de mercado, y las pérdidas por deterioro relacionadas con créditos, se revela en la nota 30.

11) Comisiones, primas y cuentas por cobrar

Al 31 de marzo, los saldos de cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

	2023	2022
Primas por cobrar, seguro directos tomadores	₡ 6.030.272.712	16.916.760.094
Primas por cobrar, seguro directos intermediarios	35.701.439.370	116.529.327.485
Primas vencidas, seguro directos tomadores	27.107.514.049	20.767.796.791
Primas vencidas, seguro directos intermediarios	98.352.788.188	10.088.323.033
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	1.421.706.622	1.383.640.754
Impuesto sobre la renta diferido	12.297.696.847	11.873.672.752
Cuentas por cobrar diversas por tarjetas de crédito	1.017.497.517	816.073.115
Derechos de cobro con agentes e intermediarios de seguros	290.847.403	289.064.277
Otros gastos por recuperar	7.971.766	11.273.306
Derechos por recobro de siniestros	6.453.635.517	5.771.521.753
Casos no asegurados	19.872.594.230	21.386.125.977
Otras cuentas por cobrar	4.552.433.302	5.192.732.313
Productos por cobrar con partes relacionadas	1.670.346.067	1.462.633.047
	<u>214.776.743.590</u>	<u>212.488.944.697</u>
(Estimación de primas vencidas)	(2.408.628.761)	(10.375.446.702)
(Estimación de otras cuentas por cobrar)	(798.021.737)	(1.859.883.749)
	<u>(3.206.650.498)</u>	<u>(12.235.330.451)</u>
	₡ <u>211.570.093.092</u>	<u>200.253.614.246</u>

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

Al 31 de marzo, el movimiento de la estimación para incobrables de comisiones, primas y cuentas por cobrar se presenta a continuación:

		2023	2022
Saldo al inicio del año	₡	5.569.722.310	12.372.481.572
Disminución de la estimación		(3.838.486.471)	(4.631.999.284)
Aumento de la estimación		1.667.824.795	4.356.562.349
Diferencial cambiario		(192.410.136)	138.285.814
Saldo al final del año	₡	<u>3.206.650.498</u>	<u>12.235.330.451</u>

A continuación, se presenta la distribución de primas por cobrar y primas vencidas por ramo:

*Primas por cobrar*

		2023	2022
Automóviles	₡	1.362.812.516	24.369.934.913
Vehículos marítimos		86.662.551	297.356.095
Aviación		20.621.370	289.865.614
Mercancías transportadas		250.180.619	1.312.133.218
Incendio y líneas aliadas		811.456.125	10.990.944.914
Otros daños a los bienes		79.153.214	7.871.872.019
Responsabilidad civil		(152.331.514)	1.908.982.801
Crédito		(49.817)	500.903.872
Caución		(6.312.969)	48.208.326
Pérdidas pecuniarias		664.415.517	2.256.179.243
Agrícolas y pecuarios		581.390	24.089.784
Seguro Obligatorio Automotor		2.789	429
Total seguros generales		<u>3.117.191.791</u>	<u>49.870.471.228</u>
Vida		876.921.751	34.482.122.489
Accidentes		245.701	1.687.045.849
Salud		265.174.813	7.737.750.730
Seguro obligatorio de riesgos del trabajo		<u>37.472.178.026</u>	<u>39.668.697.283</u>
Total seguros personales		<u>38.614.520.291</u>	<u>83.575.616.351</u>
	₡	<u><u>41.731.712.082</u></u>	<u><u>133.446.087.579</u></u>

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

*Primas vencidas*

	2023	2022
Automóviles	23.509.407.884	986.515.492
Vehículos marítimos	332.385.622	12.518.403
Aviación	683.285.452	9.244.707
Mercancías transportadas	1.393.535.176	426.438.753
Incendio y líneas aliadas	11.728.848.249	1.123.592.058
Otros daños a los bienes	3.542.682.614	1.770.636.383
Responsabilidad civil	1.974.531.316	170.863.773
Crédito	93.839	36.704
Caución	92.258.658	56.964.730
Pérdidas pecuniarias	19.425.615.922	69.150.219
Agrícolas y pecuarios	23.552.601	9.941
Total seguros generales	<u>62.706.197.333</u>	<u>4.625.971.163</u>
Vida	34.519.478.693	2.242.233.428
Accidentes	2.962.800.774	444.146.504
Salud	9.125.483.341	2.565.492.637
Seguro obligatorio de riesgos del trabajo	16.146.342.096	20.978.276.092
Total seguros personales	<u>62.754.104.904</u>	<u>26.230.148.661</u>
	<u>125.460.302.237</u>	<u>30.856.119.824</u>
(Estimación de primas vencidas)	<u>(2.408.628.761)</u>	<u>(10.375.446.702)</u>
(Estimación de otras cuentas por cobrar)	<u>(798.021.737)</u>	<u>(1.859.883.749)</u>
	<u>122.253.651.739</u>	<u>18.620.789.373</u>

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

12) Inmuebles, mobiliario y equipo

A continuación, se detalla el movimiento al 31 de marzo de 2023:

Descripción	Saldo inicial	Adiciones	Retiros	Trasposos	Saldo final
<i>Costo:</i>					
Terrenos -costo	₡ 4.633.446.971	-	(41.715)	-	4.633.405.256
Terrenos -revaluación	28.919.394.806	-	-	-	28.919.394.806
Equipo de transporte - costo	4.057.102.516	-	-	-	4.057.102.516
Edificios - costo	90.799.854.887	-	-	47.781.315	90.847.636.202
Edificios- revaluación	66.849.398.869	-	-	-	66.849.398.869
Mobiliario y equipo - costo	31.616.449.954	45.594.745	(313.039.687)	(47.781.315)	31.301.223.698
Equipo de cómputo - costo	26.127.852.179	58.817.126	(143.485.212)	-	26.043.184.093
Derecho de uso edificios e instalaciones	10.529.881.809	980.826.397	(899.435.141)	-	10.611.273.065
Derecho de uso equipo de cómputo	498.656.424	5.690.742	(52.111.290)	-	452.235.876
	<u>264.032.038.416</u>	<u>1.090.929.010</u>	<u>(1.408.113.045)</u>	<u>-</u>	<u>263.714.854.381</u>
<i>Depreciación acumulada:</i>					
Equipo de transporte - costo	(3.223.633.513)	(44.002.798)	-	-	(3.267.636.311)
Edificios - costo	(16.648.445.048)	(405.756.371)	-	(24.910.063)	(17.079.111.482)
Edificios- revaluación	(15.874.041.965)	(293.855.543)	-	-	(16.167.897.508)
Mobiliario y equipo - costo	(19.796.943.833)	(639.055.822)	290.819.462	24.910.063	(20.120.270.130)
Equipo de cómputo - costo	(21.467.588.797)	(427.033.554)	143.485.154	-	(21.751.137.197)
Derecho de uso edificios e instalaciones	(5.146.924.905)	(560.843.473)	332.184.505	-	(5.375.583.873)
Derecho de uso equipo de cómputo	(498.656.418)	(5.690.742)	52.111.291	-	(452.235.869)
	<u>(82.656.234.479)</u>	<u>(2.376.238.303)</u>	<u>818.600.412</u>	<u>-</u>	<u>(84.213.872.370)</u>
	₡ <u>181.375.803.937</u>	<u>(1.285.309.293)</u>	<u>(589.512.633)</u>	<u>-</u>	<u>179.500.982.011</u>

La depreciación al 31 de marzo de 2023 es por un monto de ₡2.376.238.303 y fue cargada a los resultados del período correspondiente. Al 31 de marzo de 2023, no existen gravámenes ni garantías otorgadas con respaldo de los bienes muebles e inmuebles del Instituto.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

A continuación, se detalla el movimiento al 31 de marzo de 2022:

Descripción	Saldo inicial	Adiciones	Retiros	Traspasos	Saldo final
<i>Costo:</i>					
Terrenos -costo	₡ 4.633.924.340	-	-	-	4.633.924.340
Terrenos -revaluación	29.426.573.862	-	-	-	29.426.573.862
Equipo de transporte - costo	4.169.261.129	256.087.932	(256.087.932)	-	4.169.261.129
Edificios - costo	78.027.705.140	-	-	-	78.027.705.140
Edificios- revaluación	66.849.398.868	-	-	-	66.849.398.868
Mobiliario y equipo - costo	27.489.581.165	267.132.462	(454.166.888)	-	27.302.546.739
Equipo de cómputo - costo	26.011.508.707	1.642.918.253	(648.510.483)	-	27.005.916.477
Derecho de uso edificios e instalaciones	10.984.150.851	282.120.712	-	-	11.266.271.563
Derecho de uso equipo de cómputo	457.005.436	15.475.504	-	-	472.480.940
	<u>248.049.109.498</u>	<u>2.463.734.863</u>	<u>(1.358.765.303)</u>	<u>-</u>	<u>249.154.079.058</u>
<i>Depreciación acumulada:</i>					
Equipo de transporte - costo	(3.182.123.345)	(267.652.896)	223.521.309	-	(3.226.254.932)
Edificios - costo	(15.245.695.103)	(338.117.208)	-	-	(15.583.812.311)
Edificios- revaluación	(14.698.619.795)	(293.855.542)	-	-	(14.992.475.337)
Mobiliario y equipo - costo	(18.687.361.148)	(693.149.815)	427.388.710	-	(18.953.122.253)
Equipo de cómputo - costo	(21.954.768.434)	(917.746.059)	534.066.443	-	(22.338.448.050)
Derecho de uso edificios e instalaciones	(3.570.728.215)	(553.675.628)	-	-	(4.124.403.843)
Derecho de uso equipo de cómputo	(438.725.213)	(33.755.720)	-	-	(472.480.933)
	<u>(77.778.021.253)</u>	<u>(3.097.952.868)</u>	<u>1.184.976.462</u>	<u>-</u>	<u>(79.690.997.659)</u>
	₡ <u>170.271.088.246</u>	<u>(634.218.005)</u>	<u>(173.788.841)</u>	<u>-</u>	<u>169.463.081.399</u>

La depreciación al 31 de marzo de 2022 es por un monto de ₡3.097.952.868 y fue cargada a los resultados del período correspondiente. Al 31 de marzo de 2022, no existen gravámenes ni garantías otorgadas con respaldo de los bienes muebles e inmuebles del Instituto.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

13) Activos intangibles

Los activos intangibles presentan el siguiente movimiento durante el año 2023:

	Saldo inicial	Adiciones	Retiros	Trasposos	Saldo final
<i>Valor de adquisición:</i>					
Software adquirido	₡ 17.204.140.606	600.508	-	-	17.204.741.114
Otros bienes intangibles	15.585.107.183	205.340	(205.340)	-	15.585.107.183
	<u>32.789.247.789</u>	<u>805.848</u>	<u>(205.340)</u>	<u>-</u>	<u>32.789.848.297</u>
<i>Amortización acumulada:</i>					
Software adquirido	(14.597.657.137)	(48.981.962)	-	-	(14.646.639.099)
Otros bienes intangibles	(16.633.269.677)	(63.937.803)	205.335	-	(16.697.002.145)
	<u>(31.230.926.814)</u>	<u>(112.919.764)</u>	<u>205.335</u>	<u>-</u>	<u>(31.343.641.244)</u>
	<u>₡ 1.558.320.975</u>	<u>(112.113.916)</u>	<u>(5)</u>	<u>-</u>	<u>1.446.207.053</u>

La depreciación al 31 de marzo de 2023 es por un monto de ₡112.919.764 la cual fue cargada a los resultados del período correspondiente.

Los activos intangibles presentan el siguiente movimiento durante el año 2022:

	Saldo inicial	Adiciones	Retiros	Trasposos	Saldo final
<i>Valor de adquisición:</i>					
Software adquirido	₡ 17.025.889.053	-	-	-	17.025.889.053
Otros bienes intangibles	15.550.134.074	34.973.109	-	-	15.585.107.183
	<u>32.576.023.127</u>	<u>34.973.109</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>32.610.996.236</u>
<i>Amortización acumulada:</i>					
Software adquirido	(16.488.826.983)	(34.364.272)	-	-	(16.523.191.255)
Otros bienes intangibles	(14.341.381.817)	(64.573.235)	1.552.193	-	(14.404.402.859)
	<u>(30.830.208.800)</u>	<u>(98.937.506)</u>	<u>1.552.193</u>	<u>-</u>	<u>(30.927.594.114)</u>
	<u>₡ 1.745.814.327</u>	<u>(63.964.397)</u>	<u>1.552.193</u>	<u>-</u>	<u>1.683.402.122</u>

La depreciación al 31 de marzo de 2022 es por un monto de ₡98.937.506 la cual fue cargada a los resultados del período correspondiente.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

14) Participación en el capital de otras empresas del país

Se detalla el desglose de participación en el capital de otras empresas al 31 de marzo:

	Participación	2023	2022
<i>Empresas financieras:</i>			
INS Valores Puesto de Bolsa, S.A.	100%	₡ 51.518.968.689	49.791.487.938
INS Inversiones Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.	100%	17.837.930.992	18.426.908.623
		<u>69.356.899.681</u>	<u>68.218.396.561</u>
<i>Empresas no financieras:</i>			
INS Servicios, S.A.	100%	12.418.655.380	10.767.752.553
INS Red de Servicios de Salud, S.A.	100%	27.254.378.609	17.588.601.490
		<u>39.673.033.989</u>	<u>28.356.354.043</u>
		<u>₡ 109.029.933.670</u>	<u>96.574.750.604</u>

INS Valores Puesto de Bolsa, S.A., se dedica a las actividades de intermediación bursátil y está sujeta a la supervisión de la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

INS Inversiones Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., fue adquirida en el año 2007, según acuerdo de Junta Directiva de 25 de noviembre de 2005. Esta entidad se dedica a la administración y asesoría profesional en el manejo de los recursos financieros de clientes y está bajo la supervisión de la SUGEVAL.

INS Servicios, S.A., la cual se encarga de brindar los distintos servicios que requieran las empresas para su funcionamiento, iniciando sus operaciones con servicios de contratación administrativa el 18 de mayo de 2009. Esta entidad fue incorporada como parte del Grupo Financiero INS en el mes de octubre de 2010. Hasta el mes de octubre de 2016, se denominó INS Insurance Servicios, S.A.

INS Red de Servicios de Salud, S.A. (en adelante “RSS”), su misión es proporcionar servicios especializados hospitalarios, quirúrgicos y de rehabilitación, que permitan reincorporar a los pacientes en las mejores condiciones físicas y psicológicas a sus actividades de vida diaria y de trabajo. Su incorporación al Grupo Financiero INS se aprobó el día 12 de marzo de 2012 mediante oficio SGS-DES-O-0524-2012. Anteriormente se denominaba Hospital del Trauma, S.A., el cambio de razón social fue autorizado por el Ministerio de Hacienda en oficio DGABCA-0587-2016 del 12 de agosto de 2016.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

15) Cuentas por pagar y provisiones

Al 31 de marzo, las otras cuentas por pagar y provisiones se detallan de la siguiente forma:

	2023	2022
<i>Cuentas y comisiones por pagar diversas:</i>		
Impuesto por pagar por cuenta de la entidad	4.508.546.492	13.322.952.529
Aportaciones patronales por pagar	1.783.914.694	1.737.971.952
Aportaciones laborales retenidas por pagar	498.461.380	451.811.263
Otras retenciones a terceros por pagar	-	1.075.407
Remuneraciones por pagar	78.592.640	78.131.225
Participaciones sobre la utilidad	3.585.367.837	15.288.812.682
Aguinaldo acumulado por pagar	1.451.457.339	1.427.540.279
Vacaciones acumuladas por pagar	2.876.324.195	2.678.813.674
Comisiones por pagar con partes relacionadas	3.314.993.038	2.652.461.556
Otras cuentas y comisiones por pagar	58.443.843.493	65.552.069.573
	<u>76.541.501.108</u>	<u>103.191.640.140</u>
<i>Provisiones:</i>		
Provisiones para obligaciones patronales (véase nota 16)	10.169.271.185	11.706.972.137
Provisiones por litigios pendientes	36.029.882.600	36.029.882.600
Otras provisiones	335.117.897	272.822.608
	<u>46.534.271.682</u>	<u>48.009.677.345</u>
<i>Impuesto sobre la renta diferido:</i>		
Impuesto sobre la renta diferido	6.953.535.483	8.525.028.885
	<u>6.953.535.483</u>	<u>8.525.028.885</u>
<i>Otras cuentas por pagar:</i>		
Derechos de cobro y obligaciones con agentes e intermediarios de seguros	50.155.086	96.969.664
	<u>50.155.086</u>	<u>96.969.664</u>
	<u>130.079.463.359</u>	<u>159.823.316.034</u>

Al 31 de marzo de 2023 y 2022, se mantiene registrada una provisión para todos aquellos litigios que tiene conocimiento la Subdirección de Cultura y Talento; sin embargo, al encontrarse el proceso en trámite, se estima las posibles indemnizaciones a realizar dado que no se cuenta con una sentencia en firme o algún arreglo extrajudicial.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

16) Provisión para obligaciones patronales

Al 2006, según se establecía en la Convención Colectiva, los empleados del Instituto tenían derecho al pago del auxilio de cesantía por muerte, renuncia o despido sin justa causa, sin límite de meses de indemnización. Durante el 2007, según comunicado de la Administración Superior del Instituto, oficio PE-2006-2158 del 6 de diciembre de 2006 conforme al voto 200617437 de la Sala Constitucional en la Acción de Inconstitucionalidad contra varios artículos de la Convención Colectiva del INS, este beneficio se debe limitar a 20 años. El momento de la ejecución de los pagos es incierto.

La Junta Directiva autorizó la creación de una provisión para prestaciones legales que cubra el 100% de las obligaciones laborales, según lo estipulado en la Convención Colectiva.

El Poder Ejecutivo suscribió el decreto No. 41564-MIDEPLAN-H que reglamenta el Título III de la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas (Ley No. 9635) del 03 de diciembre de 2018, referente al empleo público y las remuneraciones de los servidores del Estado. El decreto norma el pago de los incentivos de prohibición, dedicación exclusiva, anualidades, cesantía, así como otros beneficios regulados en la Ley No. 9635.

El decreto regula que la indemnización por concepto de auxilio de cesantía de todos los funcionarios que sean cesados con responsabilidad patronal a partir de la entrada en vigor de la Ley No. 9635, y que tengan derecho a dicho extremo laboral según lo dispuesto en el Código de Trabajo, no podrá superar los ocho años.

Se exceptúa a servidores cubiertos por convenciones colectivas u otros instrumentos jurídicos diferentes, que otorgan ese derecho a más de ocho años de cesantía, mientras se encuentren vigentes. En ninguno de estos casos, la indemnización por concepto de cesantía podrá superar en los doce años.

El movimiento de la provisión por prestaciones legales se detalla como sigue:

		2023	2022
Saldo al inicio del año	₡	9.990.960.158	12.112.627.324
Aumento de la provisión		4.509.400.094	8.836.518.656
Disminución de la provisión		(1.862.733.492)	(7.104.619.452)
Uso de la provisión (beneficios pagados)		(397.512.286)	(101.547.238)
Aportes		-	-
Pérdidas (ganancias) actuariales		(2.073.706.449)	(2.036.247.153)
Traslado de personal (subsidiaria a casa matriz)		2.863.160	240.000
Saldo al final del año	₡	<u>10.169.271.185</u>	<u>11.706.972.137</u>

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

La obligación del Instituto por concepto de prestaciones legales a sus empleados se calcula anualmente siguiendo la metodología usual de valores presentes actuariales.

17) Provisiones técnicas

A continuación, se presenta el desglose de cada una de las provisiones técnicas por ramo, al 31 de marzo:

Provisiones para primas no devengadas	2023		
	Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
Automóviles	38.095.384.219	-	38.095.384.219
Vehículos marítimos	604.841.544	-	604.841.544
Aviación	704.092.889	(394.982.249)	309.110.640
Mercancías transportadas	2.630.599.372	(169.061.159)	2.461.538.213
Incendio y líneas aliadas	33.003.224.029	(26.520.658.394)	6.482.565.635
Otros daños a los bienes	7.386.705.374	(3.100.825.516)	4.285.879.858
Responsabilidad civil	8.037.644.796	(3.062.591.224)	4.975.053.572
Caución	869.605.066	(180.401.762)	689.203.304
Perdidas pecuniarias	15.785.959.497	-	15.785.959.497
Agrícolas y pecuarios	93.993.251	(74.595.976)	19.397.275
Seguro Obligatorio Automóviles	45.444.833.064	-	45.444.833.064
Total seguros generales	<u>152.656.883.101</u>	<u>(33.503.116.280)</u>	<u>119.153.766.821</u>
Vida	32.919.034.337	-	32.919.034.337
Accidentes	6.462.590.501	(1.503.946.637)	4.958.643.864
Salud	16.848.086.973	(107.717.806)	16.740.369.167
Seguro Obligatorio de Riesgos del Trabajo	91.976.300.570	-	91.976.300.570
Total seguros personales	<u>148.206.012.381</u>	<u>(1.611.664.443)</u>	<u>146.594.347.938</u>
	<u>300.862.895.482</u>	<u>(35.114.780.723)</u>	<u>265.748.114.759</u>

Provisiones para primas no devengadas	2022		
	Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
Automóviles	39.598.913.235	-	39.598.913.235
Vehículos marítimos	496.305.042	-	496.305.042
Aviación	570.778.244	(351.002.693)	219.775.551
Mercancías transportadas	2.775.023.550	(273.469.640)	2.501.553.910
Incendio y líneas aliadas	34.117.927.394	(27.035.161.416)	7.082.765.978
Otros daños a los bienes	6.776.969.348	(3.346.409.004)	3.430.560.344
Responsabilidad civil	8.378.812.892	(3.610.901.922)	4.767.910.970
Caución	931.450.449	(200.121.788)	731.328.661
Crédito	534.786.926	-	534.786.926
Perdidas pecuniarias	5.107.104.525	-	5.107.104.525
Agrícolas y pecuarios	74.782.442	(59.825.821)	14.956.621
Seguro Obligatorio Automóviles	43.644.946.958	-	43.644.946.958

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

Total seguros generales	143.007.801.005	(34.876.892.284)	108.130.908.721
Vida	33.987.687.784	-	33.987.687.784
Accidentes	4.845.231.787	(991.819.424)	3.853.412.363
Salud	19.139.774.740	(15.067.056)	19.124.707.684
Seguro Obligatorio de Riesgos del Trabajo	85.479.075.153	-	85.479.075.153
Total seguros personales	143.451.769.464	(1.006.886.480)	142.444.882.984
	₡ 286.459.570.469	(35.883.778.764)	250.575.791.705

	2023		
	Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
Provisión para siniestros			
Automóviles	23.297.624.213	-	23.297.624.213
Vehículos marítimos	59.210.806	(96.305)	59.114.501
Aviación	52.795.465	(43.182.304)	9.613.161
Mercancías transportadas	1.235.175.113	(8.354.669)	1.226.820.444
Incendio y líneas aliadas	17.392.327.260	(5.842.969.913)	11.549.357.347
Otros daños a los bienes	2.294.394.242	(1.523.407.589)	770.986.653
Responsabilidad civil	8.167.598.051	(5.866.444.984)	2.301.153.067
Crédito	50.116.636	-	50.116.636
Caución	15.209.566.927	(2.184.346)	15.207.382.581
Perdidas pecuniarias	5.400.930.825	-	5.400.930.825
Agrícolas y pecuarios	261.878.032	(223.261.647)	38.616.385
Seguro Obligatorio Automóviles	31.222.582.840	-	31.222.582.840
Total seguros generales	104.644.200.410	(13.509.901.757)	91.134.298.653
Vida	6.608.658.406	(87.540.351)	6.521.118.055
Accidentes	1.311.255.515	(90.758.200)	1.220.497.315
Salud	5.359.456.383	(648.808.630)	4.710.647.753
Seguro Obligatorio de Riesgos del Trabajo	429.400.784.511	-	429.400.784.511
Total de seguros personales	442.680.154.815	(827.107.181)	441.853.047.634
	₡ 547.324.355.225	(14.337.008.938)	532.987.346.287

	2022		
	Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
Provisión para siniestros			
Automóviles	22.789.430.978	-	22.789.430.978
Vehículos marítimos	67.451.245	(96.128)	67.355.117
Aviación	33.965.963	(30.234.947)	3.731.016
Mercancías transportadas	1.608.866.082	(108.300.664)	1.500.565.418
Incendio y líneas aliadas	27.669.451.603	(19.669.741.007)	7.999.710.596
Otros daños a los bienes	10.017.854.149	(8.618.180.065)	1.399.674.084
Responsabilidad civil	5.950.358.876	(3.828.972.122)	2.121.386.754
Crédito	1.718.002.485	-	1.718.002.485
Caución	19.860.999.895	(108.327.641)	19.752.672.254
Perdidas pecuniarias	6.660.311.339	-	6.660.311.339
Agrícolas y pecuarios	176.872.675	(160.237.592)	16.635.083
Seguro Obligatorio Automóviles	27.111.565.516	-	27.111.565.516
Total seguros generales	123.665.130.806	(32.524.090.166)	91.141.040.640

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

Vida	12.223.232.241	(1.114.274.413)	11.108.957.828
Accidentes	657.804.366	(202.544.998)	455.259.368
Salud	4.154.876.818	(913.252.303)	3.241.624.515
Seguro Obligatorio de Riesgos del Trabajo	410.898.951.731	-	410.898.951.731
Total de seguros personales	<u>427.934.865.156</u>	<u>(2.230.071.714)</u>	<u>425.704.793.442</u>
	₡ <u>551.599.995.962</u>	<u>(34.754.161.880)</u>	<u>516.845.834.082</u>

<u>Provisión para siniestros ocurridos y no reportados</u>	2023	2022
Automóviles	₡ 1.949.578.914	5.156.990.901
Vehículos marítimos	2.408.061	2.577.528
Aviación	41.114.898	34.677.852
Mercancías transportadas	200.468.882	233.928.142
Incendio y líneas aliadas	942.737.957	977.645.070
Otros daños a los bienes	354.879.717	831.368.537
Responsabilidad civil	803.558.617	611.768.142
Crédito	3.117.372	23.497.925
Caución	2.389.625.863	2.445.512.460
Perdidas pecuniarias	285.364.419	582.757.328
Agrícolas y pecuarios	41.718.656	69.987.186
Seguro Obligatorio Automóviles	1.248.498.473	1.215.261.885
Total seguros generales	<u>8.263.071.829</u>	<u>12.185.972.956</u>
Vida	9.647.111.548	12.901.976.206
Accidentes	1.031.635.273	988.683.995
Salud	2.085.139.560	1.833.927.737
Seguro Obligatorio de Riesgos del Trabajo	3.162.304.602	3.057.062.647
Total de seguros personales	<u>15.926.190.983</u>	<u>18.781.650.585</u>
	₡ <u>24.189.262.812</u>	<u>30.967.623.541</u>

<u>Provisiones para insuficiencia de primas</u>	2023	2022
Aviación	₡ 13.620.271	24.474.837
Otros daños a los bienes	224.048.230	215.716.898
Incendio y líneas aliadas	512.623.906	-
Perdidas pecuniarias	-	221.104.238
Agrícolas y pecuarios	11.752.364	51.484.185
Caución	100.510.022	-
Total seguros generales	<u>862.554.793</u>	<u>512.780.158</u>
Salud	1.408.610.685	843.007.163
Vida	3.036.932.482	7.299.799.335
Total de seguros personales	<u>4.445.543.167</u>	<u>8.142.806.498</u>
	₡ <u>5.308.097.960</u>	<u>8.655.586.656</u>

<u>Provisión matemática</u>	2023	2022
Vida	₡ 24.917.385.494	28.904.173.117
Accidentes	-	-
Total de seguros personales	<u>24.917.385.494</u>	<u>28.904.173.117</u>
	₡ <u>24.917.385.494</u>	<u>28.904.173.117</u>

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

<u>Provisión de participación en los beneficios y extornos</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Automóviles	₡ 1.218.564.328	487.240.287
Incendio y líneas aliadas	281.807.743	624.601.968
Total seguros generales	1.500.372.071	1.111.842.255
Vida	50.161.421	165.798.716
Salud	61.364.233	169.550.804
Total de seguros personales	111.525.654	335.349.520
	₡ 1.611.897.725	1.447.191.775
<u>Provisión de riesgos catastróficos</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Incendio y líneas aliadas	₡ 29.722.768.566	29.770.726.987
Otros daños a los bienes	29.190.364	20.854.105
Total seguros generales	29.751.958.930	29.791.581.092
	₡ 29.751.958.930	29.791.581.092

**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)**  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

Al 31 de marzo 2023, el movimiento de las provisiones técnicas se detalla como sigue:

	Saldo al 01/01/2023	Aumentos	Disminuciones	Traslados	Aportes	Pagos	Diferencial cambiarío	Saldo al 31/03/2023
Provisiones para primas no devengadas	₡ 191.483.211.050	191.462.265.236	(76.917.872.708)	-	-	-	(5.164.708.096)	300.862.895.482
Provisiones para insuficiencia de primas	4.527.029.073	1.608.882.486	(732.576.749)	-	-	-	(95.236.850)	5.308.097.960
Provisiones matemáticas	25.746.891.544	163.477.005	(321.486.997)	-	627.083.323	(786.196.846)	(512.382.535)	24.917.385.494
Provisión para siniestros reportados	557.093.179.669	31.632.738.666	(35.380.640.946)	-	-	-	(6.020.922.164)	547.324.355.225
Provisión para siniestros ocurridos y no reportados	25.456.176.553	4.617.371.830	(5.038.071.535)	-	-	-	(846.214.036)	24.189.262.812
Provisión de participación en los beneficios y extornos	1.084.539.648	786.860.755	(251.876.831)	-	-	-	(7.625.847)	1.611.897.725
Provisión de riesgos catastróficos	29.791.580.893	19.814.063.788	(18.290.280.080)	-	-	-	(1.563.405.671)	29.751.958.930
	<u>835.182.608.430</u>	<u>250.085.659.766</u>	<u>(136.932.805.846)</u>	<u>-</u>	<u>627.083.323</u>	<u>(786.196.846)</u>	<u>(14.210.495.199)</u>	<u>933.965.853.628</u>
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas:								
Provisiones para primas no devengadas	34.084.969.547	7.410.503.933	(4.415.159.840)	-	-	-	(1.965.532.917)	35.114.780.723
Provisión para siniestros reportados y siniestros ocurridos y no reportados	24.568.844.024	6.212.208.157	(14.581.101.563)	-	-	-	(1.862.941.680)	14.337.008.938
	<u>58.653.813.571</u>	<u>13.622.712.090</u>	<u>(18.996.261.403)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3.828.474.597)</u>	<u>49.451.789.661</u>
Saldo neto de las provisiones técnicas	₡ <u>776.528.794.859</u>	<u>236.462.947.676</u>	<u>(117.936.544.443)</u>	<u>-</u>	<u>627.083.323</u>	<u>(786.196.846)</u>	<u>(10.382.020.602)</u>	<u>884.514.063.967</u>

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

Al 31 de marzo 2022, el movimiento de las provisiones técnicas se detalla como sigue:

	Saldo al 01/01/2022	Aumentos	Disminuciones	Traslados	Aportes	Pagos	Diferencial cambiarío	Saldo al 31/03/2022
Provisiones para primas no devengadas	€ 181.085.722.071	200.015.543.321	(96.662.623.878)	-	-	-	2.020.928.955	286.459.570.469
Provisiones para insuficiencia de primas	6.838.398.834	6.259.837.529	(4.485.656.265)	-	-	-	43.006.558	8.655.586.656
Provisiones matemáticas	29.133.987.436	479.021.577	(721.460.393)	-	546.372.739	(759.091.830)	225.343.588	28.904.173.117
Provisión para siniestros reportados	524.266.836.704	111.524.268.119	(86.027.724.888)	-	-	-	1.836.616.027	551.599.995.962
Provisión para siniestros ocurridos y no reportados	33.586.393.775	10.663.279.725	(13.611.337.701)	-	-	-	329.287.742	30.967.623.541
Provisión de participación en los beneficios y extornos	1.670.113.527	1.018.957.212	(1.249.032.856)	-	-	-	7.153.892	1.447.191.775
Provisión de riesgos catastróficos	29.791.581.091	1.752.496	(783.865.882)	-	-	-	782.113.387	29.791.581.092
	<u>806.373.033.438</u>	<u>329.962.659.979</u>	<u>(203.541.701.863)</u>	<u>-</u>	<u>546.372.739</u>	<u>(759.091.830)</u>	<u>5.244.450.149</u>	<u>937.825.722.612</u>
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas:								
Provisiones para primas no devengadas	33.320.946.246	7.484.572.863	(5.615.251.237)	-	-	-	693.510.892	35.883.778.764
Provisión para siniestros reportados y siniestros ocurridos y no reportados	18.621.745.958	22.572.138.687	(6.949.115.420)	-	-	-	509.392.655	34.754.161.880
	<u>51.942.692.204</u>	<u>30.056.711.550</u>	<u>(12.564.366.657)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.202.903.547</u>	<u>70.637.940.644</u>
Saldo neto de las provisiones técnicas	€ <u>754.430.341.234</u>	<u>299.905.948.429</u>	<u>(190.977.335.206)</u>	<u>-</u>	<u>546.372.739</u>	<u>(759.091.830)</u>	<u>4.041.546.602</u>	<u>867.187.781.968</u>

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

18) Capital social y capital mínimo de funcionamiento

En lo que corresponde al Instituto Nacional de Seguros es una Institución Autónoma creada por la Ley No.12, con personería jurídica propia, cuyo propietario es el Estado Costarricense por consiguiente en su capital social no se presentan acciones y asciende a la suma de ₡912.443.941.164 al 31 de marzo de 2023 (₡872.559.854.977 en el 2022).

*Administración del capital*

El capital del Instituto cumple con los indicadores de suficiencia patrimonial establecidos por la SUGESE, de acuerdo con lo normado en Reglamento sobre la Solvencia para Entidades de Seguros y Reaseguros, cuyo índice de suficiencia para el mes de marzo fue de 2,61 que según lo establecido en el artículo No. 15 categorías del índice de suficiencia de capital, sobrepasa el límite mínimo establecido de 1,3.

Al 31 de marzo, el capital primario y secundario del Instituto se detalla como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<i>Capital primario:</i>		
Capital pagado	₡ 912.183.354.826	872.299.268.639
Capital donado	260.586.338	260.586.338
	<u>912.443.941.164</u>	<u>872.559.854.977</u>
<i>Capital secundario:</i>		
Ajuste por revaluación de bienes inmuebles hasta por un monto no superior al 75% del saldo	72.203.594.635	72.583.978.928
Ajustes por valuación de inversiones cuando el saldo es deudor	(54.038.948.554)	(7.394.959.889)
Ajuste por valoración de instrumentos derivados y de obligaciones de entrega de títulos en reportos y préstamos de valores, cuando el saldo es deudor	(1.191.028.030)	-
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas	(631.438.589)	1.659.870.167
Resultados del periodo	<u>(20.135.431.916)</u>	<u>21.383.467.068</u>
	<u>(3.793.252.454)</u>	<u>88.232.356.274</u>
<i>Deducciones:</i>		
Cuentas por cobrar, créditos e inversiones en empresas vinculadas	1.931.312.520	1.328.504.595
Cuentas por cobrar y créditos a empleados y a personas físicas del grupo vinculado. Se exceptúan cuentas por cobrar a empleados producto de la venta de contratos de seguros	31.544.451.581	28.948.736.621
Saldo neto de los impuestos diferidos	5.344.161.364	3.348.643.867
Las participaciones en el capital en empresas del mismo grupo financiero	109.029.933.670	96.574.750.604
Activos intangibles excepto la plusvalía comprada	1.446.207.053	1.683.402.122
Gastos pagados por anticipado excepto intereses y comisiones pagadas por anticipado	25.744.630.693	7.025.024.955
Activos con gravámenes, embargos, medidas precautorias o de cualquier otra naturaleza que impidan o dificulten su libre disposición	<u>73.369.778.033</u>	<u>76.807.640.845</u>
	<u>248.410.474.914</u>	<u>215.716.703.609</u>
<b>Capital base</b>	<u>₡ 660.240.213.796</u>	<u>745.075.507.642</u>

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

19) Reservas patrimoniales

El detalle de las reservas patrimoniales al 31 de marzo es el siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Otras reservas obligatorias:		
Reserva de primas excedentes del Seguro Obligatorio de Automóviles	₡ 15.180.467.168	14.872.287.305
Reservas de mejoras régimen de Riesgos del Trabajo	33.694.311.602	31.849.729.408
Reserva contingencias cosechas	22.930.311.083	22.159.214.445
Reserva de capital- riesgos del trabajo	77.390.565.843	78.877.750.168
	<u>₡ 149.195.655.696</u>	<u>147.758.981.326</u>

Considerando lo indicado por la SUGESE en el oficio SGS-R-2022-2017 del 30 de junio de 2017, donde se deniega la autorización para constituir una reserva patrimonial para el pago de beneficios sociales y económicos para la población afectada por el BDCP (Nemagón), el año 2017 fue el último en el que se incluía este rubro.

20) Activos y pasivos por arrendamiento

A continuación, se detallan los importes en libros de los activos por derecho de uso y los movimientos efectuados al 31 de marzo:

	<u>Inmuebles</u>	<u>Otros</u>	<u>Total</u>
Saldo al 01/01/2023	₡ 10.529.881.809	498.656.424	11.028.538.233
Adiciones	980.826.397	5.690.742	986.517.139
Depreciación	(899.435.141)	(52.111.290)	(951.546.431)
Saldo al 31/03/2023	<u>₡ 10.611.273.065</u>	<u>452.235.876</u>	<u>11.063.508.941</u>
	<u>Inmuebles</u>	<u>Otros</u>	<u>Total</u>
Saldo al 01/01/2022	₡ 10.984.150.851	457.005.436	11.441.156.287
Adiciones	282.120.712	15.475.504	297.596.216
Depreciación	-	-	-
Saldo al 31/03/2022	<u>₡ 11.266.271.563</u>	<u>472.480.940</u>	<u>11.738.752.503</u>

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

*Pasivos por arrendamiento*

A continuación, se detallan los importes en libros de los pasivos por arrendamiento y los movimientos efectuados al 31 de marzo:

		2023	2022
Saldo al inicio	₡	5.774.933.953	7.776.378.662
Adiciones		746.822.926	-
Intereses acreditados		138.198.452	142.466.399
Pagos efectuados		(310.130.597)	(463.908.511)
Revalorización de saldos		(486.829.024)	212.790.038
Saldo final	₡	<u>5.862.995.710</u>	<u>7.667.726.588</u>

A continuación, se detallan los importes en libros, en concepto de arrendamientos derivados de contratos de arrendamiento operativos no cancelables suscritos al 31 de marzo:

		2023	2022
A un año	₡	167.544.230	(359.616.068)
Después de un año y hasta cinco años		1.019.807.827	2.166.741.047
Después de cinco años		4.675.643.653	5.860.601.609
	₡	<u>5.862.995.710</u>	<u>7.667.726.588</u>

21) Ingresos por primas

El ingreso por primas al 31 de marzo se detalla como sigue:

		2023	2022
Seguro directo:			
Primas emitidas	₡	373.840.540.949	415.932.477.237
(Primas anuladas del período)		(48.594.774.865)	(119.210.697.641)
(Primas anuladas del período anterior)		(45.662.535.558)	(35.020.376.669)
(Primas extornadas del período)		(2.921.232.601)	(1.717.451.589)
(Primas extornadas de periodos anteriores)		(4.271.160.667)	(5.346.879.948)
		<u>272.390.837.258</u>	<u>254.637.071.390</u>
Reaseguro aceptado:			
Primas emitidas	₡	1.207.146.280	877.558.757
		<u>273.597.983.538</u>	<u>255.514.630.147</u>

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

A continuación, se presenta el detalle por ramo de los ingresos por primas seguro directo al 31 de marzo:

	2023	2022
Automóviles	41.707.036.500	42.559.041.986
Vehículos marítimos	269.475.981	217.793.499
Aviación	192.807.690	(281.266.012)
Mercancías transportadas	1.710.366.072	1.959.763.214
Incendio y líneas aliadas	19.002.541.413	17.654.902.268
Otros daños a los bienes	4.118.990.448	3.605.089.563
Responsabilidad civil	5.722.573.515	6.285.622.613
Crédito	-	108.208.565
Caución	525.134.674	510.918.361
Perdidas pecuniarias	14.767.394.992	4.021.506.821
Vehículos Terrestres Motorizado	356.210.552	-
Agrícolas y pecuarios	77.775.659	63.404.303
Seguro Obligatorio de Automóviles	60.751.170.918	56.681.328.844
Total seguros generales	<u>149.201.478.414</u>	<u>133.386.314.025</u>
Vida	34.860.175.358	35.352.556.615
Accidentes	6.271.399.822	5.375.851.407
Salud	11.045.647.366	12.320.419.464
Seguro Obligatorio de Riesgos del Trabajo	71.012.136.298	68.201.929.879
Total de seguros personales	<u>123.189.358.844</u>	<u>121.250.757.365</u>
	<u>₡ 272.390.837.258</u>	<u>254.637.071.390</u>

A continuación, se presenta el detalle por ramo de los ingresos por primas de reaseguro aceptado:

	2023	2022
Mercancías transportadas	119.453.489	196.608.123
Incendio y líneas aliadas	956.820.432	558.669.876
Otros daños a los bienes	51.874.282	44.025.532
Responsabilidad civil	73.046.876	60.000.429
Caución	5.951.201	18.254.797
Total, seguros generales	<u>1.207.146.280</u>	<u>877.558.757</u>
	<u>₡ 1.207.146.280</u>	<u>877.558.757</u>

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

22) Gastos por prestaciones

A continuación, se muestra el detalle de los gastos por prestaciones al 31 de marzo:

	2023	2022
Siniestros pagados, seguro directo		
Siniestros pagados	96.903.342.224	82.008.266.458
(Siniestros recobrados)	(989.274.765)	(4.057.519.684)
	<u>95.914.067.459</u>	<u>77.950.746.774</u>
Siniestros pagados, reaseguro aceptado		
Siniestros pagados	54.384.162	466.909.000
	<u>54.384.162</u>	<u>466.909.000</u>
Participación en beneficios y extornos		
Seguros directo	188.475.216	587.581.746
	<u>188.475.216</u>	<u>587.581.746</u>
	<u>96.156.926.837</u>	<u>79.005.237.520</u>

A continuación, se muestra el detalle de los siniestros pagados seguro directo al 31 de marzo:

	2023	2022
Automóviles	14.625.805.074	12.182.584.137
Vehículos marítimos	1.704.393	21.199.610
Aviación	43.218.445	173.350.293
Mercancías transportadas	417.478.371	546.494.497
Incendio y líneas aliadas	9.569.726.984	2.122.691.370
Otros daños a los bienes	4.082.223.591	2.550.827.645
Responsabilidad civil	1.252.058.164	634.845.902
Caución	229.702.298	(2.388.642.302)
Pérdidas pecuniarias	1.643.945.728	1.855.116.213
Crédito	1.240.922.716	-
Agrícolas y pecuarios	70.773.326	87.368.212
Seguro Obligatorio de Automóviles	<u>12.046.926.581</u>	<u>11.103.279.580</u>
Total seguros generales	<u>45.224.485.671</u>	<u>28.889.115.157</u>
Vida	10.790.550.193	13.323.316.144
Accidentes	411.809.721	519.254.280
Salud	6.542.635.048	5.706.549.761
Seguro Obligatorio de Riesgos del Trabajo	<u>32.944.586.826</u>	<u>29.512.511.432</u>
Total seguros personales	<u>50.689.581.788</u>	<u>49.061.631.617</u>
	<u>95.914.067.459</u>	<u>77.950.746.774</u>

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

A continuación, se muestra el detalle de los siniestros pagados reaseguro aceptado al 31 de marzo:

		2023	2022
Mercancías transportadas	₡	15.157.346	9.971.589
Incendio y líneas aliadas		39.001.247	455.364.981
Otros daños a los bienes		-	1.572.430
Responsabilidad civil		225.569	-
Total seguros generales	₡	<u>54.384.162</u>	<u>466.909.000</u>

A continuación, se muestra el detalle de los siniestros pagados beneficios y extornos al 31 de marzo:

		2023	2022
Automóviles	₡	4.689.584	10.212.659
Incendio y líneas aliadas		-	157.557.167
Pérdidas pecuniarias		1.892.603	1.050.917
Total seguros generales		<u>6.582.187</u>	<u>168.820.743</u>
Vida		133.063.311	386.962.340
Salud		46.508.674	27.131.807
Accidentes		502.453	-
Seguro Obligatorio de Riesgos del Trabajo		1.818.591	4.666.856
Total seguros personales		<u>181.893.029</u>	<u>418.761.003</u>
	₡	<u>188.475.216</u>	<u>587.581.746</u>

23) Resultado del reaseguro cedido

A continuación, se presenta el resultado del reaseguro cedido al 31 de marzo:

		2023	2022
<i>Ingresos:</i>			
Comisiones y participaciones	₡	2.520.880.840	4.153.010.329
Siniestros y gastos recuperados		12.261.153.848	3.838.094.452
Ajustes a las provisiones técnicas		13.221.938.825	29.517.072.162
Total ingresos		<u>28.003.973.513</u>	<u>37.508.176.942</u>
<i>Gastos:</i>			
Primas cedidas		16.766.321.559	17.154.556.568
Otros gastos financieros		141.061.118	137.077.272
Ajustes a las provisiones técnicas		18.816.204.535	11.596.082.614
Total gastos		<u>35.723.587.212</u>	<u>28.887.716.454</u>
Déficit del reaseguro cedido	₡	<u>(7.719.613.699)</u>	<u>8.620.460.488</u>

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

24) Ingresos financieros

El detalle de los ingresos financieros al 31 de marzo es el siguiente:

	2023	2022
<i>Ingresos financieros por disponibilidades:</i>		
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	₡ 751.213.416	142.213.999
	<u>751.213.416</u>	<u>142.213.999</u>
<i>Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros:</i>		
Productos por inversiones en instrumentos financieros al Costo Amortizado	-	91.838.538
Productos por inversiones en instrumentos financieros disponibles para la venta	21.321.260.285	-
Productos por inversiones valor razonable, cambio otro resultado integral	-	17.918.180.130
Productos por inversiones en instrumentos financieros mantenidos para negociar	282.705.520	-
Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	1.613.367.560	1.282.884.923
	<u>23.217.333.365</u>	<u>19.292.903.591</u>
<i>Productos por cartera de crédito vigente:</i>		
Productos por préstamos con otros recursos	393.041.735	716.648.708
Productos por préstamos a partes relacionadas	394.099.510	210.839.265
	<u>787.141.245</u>	<u>927.487.973</u>
<i>Productos por cartera de créditos vencidos y en cobro judicial:</i>		
Productos por préstamos con otros recursos	92.927.960	1.782.976
Productos por préstamos a partes relacionadas	1.716.470	-
	<u>94.644.430</u>	<u>1.782.976</u>
<i>Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD):</i>		
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	-	69.516.431
Diferencias de cambio por disponibilidades	-	110.020.245.200
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	-	18.068.078.318
Diferencias de cambio por créditos vigentes	-	936.466
Diferencias de cambio por créditos vencidos y en cobro judicial	-	-
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	-	2.105.660.553
Diferencias de cambio por otras obligaciones financieras	-	-
Reajuste por UD a las inversiones en instrumentos financieros	-	2.595.410.268
	-	<u>132.859.847.236</u>
<i>Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD):</i>		
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	-	14.161.394
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	-	4.569.119.065
Diferencias de cambio por disponibilidades	-	109.621.834.324

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	-	296.993.822
Diferencias de cambio por créditos vigentes	-	-
Diferencias de cambio por créditos vencidos y en cobro judicial	-	-
Diferencias de cambio por otras obligaciones financieras	-	-
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	-	1.020.133.610
Reajuste por UD a las inversiones en instrumentos financieros	-	130.035.119
	-	115.652.277.334
<b>Compensación pérdidas o ganancias</b>	<b>-</b>	<b>17.207.569.902</b>
<i>Otros ingresos financieros:</i>		
Ganancia en la negociación de instrumentos financieros con cambios en resultados	-	29.733.034
Ganancia realizada en instrumentos financieros con cambios en otro resultado integral	-	8.632.306.521
Ganancia realizada en instrumentos financieros disponibles para la venta	71.072.363	-
Ganancia por valoración de instrumentos financieros mantenidos para negociar	56.276.598	-
Ingresos financieros por otros activos	21.182.364	18.484.087
Otros ingresos financieros diversos	384.268.615	582.514.708
	532.799.940	9.263.038.350
₡	25.383.132.396	46.834.996.791

25) Gastos financieros

A continuación, se muestra el detalle de los gastos financieros al 31 de marzo:

	2023	2022
<i>Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras y no financieras:</i>		
Gastos por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento financiero	₡ 138.198.452	142.466.400
	138.198.452	142.466.400
<i>Gastos financieros por cuentas por pagar diversas:</i>		
Gastos por cuentas por pagar diversas	54.856	41.668
	54.856	41.668
<i>Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD):</i>		
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	15.620.255.044	-
Diferencias de cambio por disponibilidades	58.633.801.052	-
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	9.912.549.115	-
Diferencias de cambio por créditos vigentes	1.211.068	-
Diferencias de cambio por créditos vencidos y en cobro judicial	756.621	-
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	2.441.147.347	-

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

Diferencias de cambio por otras obligaciones financieras	547.678.195	-
Reajuste por UD a las inversiones en instrumentos financieros	552.399.116	-
	<u>87.709.797.558</u>	<u>-</u>
<i>Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD):</i>		
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	-	-
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	7.190.095.523	-
Diferencias de cambio por disponibilidades	59.319.031.640	-
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	56.887.458.826	-
Diferencias de cambio por créditos vigentes	3.939.553	-
Diferencias de cambio por créditos vencidos y en cobro judicial	82.626	-
Diferencias de cambio por otras obligaciones financieras	60.849.171	-
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	4.865.273.005	-
Reajuste por UD a las inversiones en instrumentos financieros	897.182.301	-
	<u>129.223.912.645</u>	<u>-</u>
<b>Compensación pérdidas o ganancias</b>	<b><u>41.514.115.087</u></b>	<b><u>-</u></b>
<i>Otros gastos financieros:</i>		
Pérdida en la negociación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	10.013	-
Intereses por depósitos de reaseguro cedido y retrocedido	143.692.040	139.003.732
Otros gastos financieros diversos	662.980.419	236.733.146
Pérdida realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	25.791.530	485.245
	<u>832.474.002</u>	<u>376.222.123</u>
	<u>¢ 42.484.842.397</u>	<u>518.730.191</u>

26) Gastos de administración

Al 31 de marzo, los gastos de administración técnicos y no técnicos se detallan como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<i>Gastos de personal:</i>		
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	¢ 11.213.616.035	10.754.311.048
Remuneraciones a directores y fiscales	8.493.476	8.814.694
Auxilio de cesantía	320.716.683	159.038.078
Tiempo extraordinario	77.511.731	56.491.649
Viáticos	23.517.137	18.039.626
Décimo tercer sueldo	1.283.341.645	1.255.076.403
Vacaciones	540.330.300	743.626.752
Cargas sociales patronales	3.415.491.426	3.320.096.281
Gasto por aporte al auxilio de cesantía	21.713.646	2.553.656
Vestimenta	2.215	-

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

Capacitación	13.892.814	30.925.822
Seguros para el personal	41.991.563	42.479.424
Salario escolar	966.648.028	943.289.965
Fondo de capitalización laboral	732.143.903	716.088.915
Otros gastos de personal	329.244.250	339.859.519
	<u>18.988.654.852</u>	<u>18.390.691.832</u>
<i>Gastos por servicios externos:</i>		
Servicios de computación	730.984.238	149.580.317
Servicios de seguridad	233.007.415	27.327.128
Servicios de información	4.348.841	-
Servicios de limpieza	3.624.401	4.177.472
Asesoría jurídica	17.723.469	46.818.526
Consultoría externa	37.718.276	2.323.705.905
Servicios médicos	446.833.677	362.821.789
Servicios de mensajería	110.812	525.789
Otros gastos con partes relacionadas	(1)	(4)
Otros servicios contratados	2.112.119.507	541.081.251
	<u>3.586.470.635</u>	<u>3.456.038.173</u>
<i>Gastos de movilidad y comunicaciones:</i>		
Pasajes y fletes	3.180.652	5.822.881
Seguros sobre vehículos	14.894.185	13.867.957
Mantenimiento, reparación y materiales para vehículos	9.529	1
Depreciación de vehículos	53.981.346	54.089.656
Teléfonos, télex, fax	281.218.358	301.057.626
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	2.767.571	5.797.540
	<u>356.051.641</u>	<u>380.635.661</u>
<i>Gastos de infraestructura:</i>		
Seguros sobre bienes de uso excepto vehículos	235.113.010	231.957.400
Mantenimiento, reparación de propiedades, mobiliario y equipo, excepto vehículos	1.505.315	14.244.472
Mantenimiento y reparación de inmueble. mobiliario y equipo. excepto vehículos	14.117.496	1.359.505
Agua y energía eléctrica	218.121.719	394.333.427
Gastos por activos por derecho de uso – muebles, equipos y otros activos	202.566.551	40.236.104
Gasto por activos por derecho de uso - propiedades	356.488.118	304.540.507
Depreciación inmueble, mobiliario y equipo excepto vehículos	2.084.528.313	1.778.210.413
	<u>3.112.440.522</u>	<u>2.764.881.828</u>
<i>Gastos generales:</i>		
Papelería, útiles y otros materiales	4.138.353	1.518.980
Gastos legales	43.620.586	95.074.996

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

Suscripciones y afiliaciones	2.860.081	3.786
Promoción y publicidad	757.753.971	553.760.185
Gastos de representación	4.747.952	27.436
Amortización de software	55.484.157	35.997.586
Amortización de otros bienes intangibles	77.530.355	80.383.325
Gastos por otros servicios públicos	97.999.133	149.539.418
Gastos por materiales y suministros	3.578.885.167	3.191.881.103
Gastos generales diversos	365.718.192	334.900.233
	<u>4.988.737.947</u>	<u>4.443.087.048</u>
	₡ <u>31.032.355.597</u>	<u>29.435.334.542</u>

Al 31 de marzo de 2023, los gastos administrativos en el estado de resultados integral se presentan distribuidos en técnicos ₡ 29.522.004.537 y no técnicos ₡ 1.510.351.060 (técnicos ₡ 28.298.302.652 y no técnicos ₡ 1.137.031.890 en el 2022).

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

27) Activos sujetos a restricciones

Al 31 de marzo, los activos sujetos a restricciones se detallan a continuación.

Cuenta	Causa		2023	2022
Inversiones restringidas	Participación MIL; garantía BCR			
Otros activos	Pensiones	₡	73.259.564.660	76.706.779.860
	Depósitos en garantía		110.213.373	100.860.983
		₡	<u>73.369.778.033</u>	<u>76.807.640.843</u>

Corresponde a instrumentos dados en garantía por la participación en el Mercado Integrado de Liquidez y, a un título valor otorgado como garantía (pignorado) a la operadora de pensiones del BCR, para atender los contingentes que tenía la OPC del INS cuando la entidad bancaria la adquirió, firmando el anexo 4.4 correspondiente al ACUERDO CESIÓN DE ACCIONES entre ambas entidades.

28) Transacciones con partes relacionadas

A continuación, se detallan las transacciones que el Instituto mantiene con partes relacionadas al 31 de marzo:

Subsidiaria	2023				
	Cuentas por cobrar	Ingreso por seguro	Ingreso	Cuentas por pagar	Gastos
Anticipo de salario	₡ 1.404.612.545	-	-	-	-
INS-Valores	-	2.102.739	35.682.033	9.554.125	28.269.390
INS-SAFI	-	2.102.802	19.051.630	-	-
INS-Servicios	8.256.518	11.503.561	25.360.515	3.263.440.340	6.265.886.073
INS-Red de Servicios de Salud, S.A.	8.837.559	156.489.667	24.934.541	104.409.216	143.554.883
Totales	₡ <u>1.421.706.622</u>	<u>172.198.769</u>	<u>105.028.719</u>	<u>3.377.403.681</u>	<u>6.437.710.346</u>

  

Subsidiaria	2022				
	Cuentas por cobrar	Ingreso por seguro	Ingreso	Cuentas por pagar	Gastos
Anticipo de salario	₡ 1.383.006.623	-	-	-	-
INS-Valores	-	2.686.621	32.090.332	9.598.535	27.460.307
INS-SAFI	-	1.801.805	14.850.101	-	-
INS-Servicios	634.131	10.670.805	10.584.253	2.469.989.979	5.311.744.882
INS-Red de Servicios de Salud, S.A.	-	136.443.316	-	172.873.041	197.484.195
Totales	₡ <u>1.383.640.754</u>	<u>151.602.547</u>	<u>57.524.686</u>	<u>2.652.461.555</u>	<u>5.536.689.384</u>

Al 31 de marzo de 2023, se cancelaron salarios al personal clave del Instituto por ₡135.096.102,70 (₡128.203.165 en el 2022).

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

Cabe mencionar que a marzo 2022 existen otros gastos con partes relacionadas (INS Servicios por un monto de ₡15.829.923, los cuales corresponden específicamente a costos preoperativos de proyectos.

*Benemérito Cuerpo de Bomberos de Costa Rica*

De acuerdo con lo que indica la Ley No. 8228 el Cuerpo de Bomberos es un órgano de desconcentración máxima adscrito al Instituto Nacional de Seguros (INS) y funciona bajo la dirección de un Consejo Directivo, el cual está integrado por cinco miembros, tres designados por la Junta Directiva del Instituto y dos elegidos por los funcionarios del Cuerpo de Bomberos.

Según la Ley No. 8228 todas las aseguradoras, entre ellas el Instituto deben transferir al Cuerpo de Bomberos el cuatro por ciento (4%) de las primas de todos los seguros que se vendan en el país; estas sumas son transferidas a más tardar dentro del mes siguientes a su recaudación sin deducir ninguna suma por concepto de gasto de recaudación; al cierre de este trimestre se ha transferido un monto de ₡5.308.278.236 y US \$2.362.767 para el año 2023 (₡5.128.335.250 y US\$2.446.064 en el 2022).

Así mismo, por concepto de pólizas de seguros con el Benemérito Cuerpo de Bomberos el Instituto registra para el año 2023 el monto de ₡466.658.475 y US\$ 6.250 (32.502.531 y \$0 en el 2022).

29) 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.

*Valor razonable de los instrumentos financieros*

Las estimaciones del valor razonable son efectuadas a una fecha determinada, basadas en información del mercado y de los instrumentos financieros. Estos estimados no reflejan cualquier prima o descuento que pueda resultar de la oferta para la venta de un instrumento financiero en particular a una fecha dada. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza, involucran incertidumbres y elementos de juicio significativo, por lo tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cualquier cambio en las suposiciones pueden afectar en forma significativa las estimaciones.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

La siguiente tabla resume el valor en libros y el valor razonable estimado de activos y pasivos financieros más significativos para al 31 de marzo:

		2023			
		Costo amortizado	Valor Razonable		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<i>Activos financieros:</i>					
Disponibilidades	₡	43.059.755.288	-	7.636.680.760	-
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	₡	-	-	-	-
Inversiones al valor razonable, con cambios en resultados integrales	₡	-	-	1.423.755.199.462	-
Instrumentos financieros vencidos y restringidos	₡	-	-	73.259.564.660	-
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	₡	19.399.117.245	-	-	-
Cartera de créditos	₡	36.985.401.957	-	-	-
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	₡	211.570.093.092	-	-	-
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro	₡	2.313.981.856	-	-	-
<i>Pasivos financieros:</i>					
Cuentas y comisiones por pagar diversas	₡	76.541.501.108	-	-	-
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro	₡	14.035.897.906	-	-	-
		2022			
		Costo amortizado	Valor Razonable		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<i>Activos financieros:</i>					
Disponibilidades	₡	59.403.607.013	-	14.232.918.593	-
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	₡	-	-	3.540.727.545	-
Inversiones al valor razonable, con cambios en resultados integrales	₡	-	-	1.501.954.927.446	-
Instrumentos financieros vencidos y restringidos	₡	-	-	76.706.779.860	-
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	₡	17.147.979.379	-	-	-
Cartera de créditos	₡	42.441.789.165	-	-	-
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	₡	200.253.614.246	-	-	-
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro	₡	3.016.851.603	-	-	-
<i>Pasivos financieros:</i>					
Cuentas y comisiones por pagar diversas	₡	103.191.640.140	-	-	-
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro	₡	18.651.395.044	-	-	-

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

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

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, el Instituto utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en niveles distintos de una jerarquía del valor razonable que se basa en los datos de entrada usados en las técnicas de valoración, como sigue:

Nivel 1 - La determinación del valor razonable se basa en precios cotizados (no ajustados) en mercados activos o pasivos idénticos.

Nivel 2 - Para la determinación del valor razonable se utilizan datos de entrada diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables ya sea para el activo o pasivo, directa o indirectamente.

Nivel 3 - Utilización de datos de entrada para la determinación del valor razonable del activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables (datos de entrada 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 jerarquía del valor razonable, que la variable de nivel más bajo que sea significativa para la medición total.

El Instituto reconoce las transferencias entre los niveles de la jerarquía de valor razonable al final del periodo sobre el que se informa durante el cual ocurrió el cambio.

Las inversiones se registran a su valor razonable de mercado, basado en cotizaciones de mercado obtenidas del vector de precios brindado por una compañía autorizada por la Superintendencia General de Valores.

30) Gestión de riesgos

La gestión eficaz del riesgo es condición necesaria para la creación de valor de forma sostenible en el tiempo por las entidades financieras. Dicha gestión debe ir encaminada, no a la eliminación del riesgo, pues éste constituye una base fundamental de los ingresos en la actividad financiera, sino a su control eficiente, intermediación y administración dentro de los límites de tolerancia y apetito de riesgo definidos por la institución.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

A continuación, se brinda un detalle de la cuantificación de los principales riesgos financieros al 31 de marzo de 2023 y 2022:

- a. Riesgo de liquidez y financiamiento
- b. Riesgo de crédito
- c. Riesgo de crédito de la cartera de créditos
- d. Riesgo de crédito reaseguradoras
- e. Riesgo de mercado
- f. Riesgo cambiario
- g. Riesgo operativo

a. Riesgo de liquidez y financiamiento

Pérdida potencial que se presenta cuando se requiere liquidar un instrumento en el mercado antes de su vencimiento, o en general, cuando se enfrenta una necesidad de recursos por encima de los disponibles en forma líquida. También forma parte de este riesgo el costo de oportunidad que implica la acumulación de saldos improductivos o poco productivos de efectivo, en exceso a las necesidades previstas. Por tanto, este riesgo se puede manifestar como un problema de mercado o como producto de presiones en el flujo de efectivo.

Cuando el riesgo de liquidez proviene del mercado, la pérdida se puede dar por la venta anticipada de activos a descuentos inusuales que puede obedecer a un problema del mercado en general o de un instrumento específico. Para medir este aspecto la Dirección de Riesgos Corporativa ha puesto en práctica la metodología denominada cálculo de retiro Chebyshev, con esto se determinarán las necesidades de liquidez para un periodo de tiempo específico.

		VaR de liquidez			
		<hr/>			
		Retiro diario pronosticado	Colones	Dólares	Total colonizado
		<hr/>			
2023	Razón cobertura	2,34	2,04	2,26	
2022	Razón cobertura	2,48	4,44	3,02	

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

La metodología denominada Retiro pronosticado Chebyshev, se interpreta como el requerimiento de liquidez necesario para hacer frente a los posibles compromisos futuros con un 99,87% de confianza. La Razón de Cobertura indica el número de veces que los activos líquidos en colones y dólares (cuenta corriente y fondos líquidos) cubren el respectivo retiro pronosticado a un día.

Para el cierre de marzo de 2023, los activos líquidos cubren de forma efectiva los retiros pronosticados en ambas monedas, mostrando la entidad que tiene los recursos líquidos suficientes para contrarrestar los retiros pronosticados en caso de alguna eventualidad.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

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

	2023							Total
	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	
Calce plazos en moneda nacional								
Activos:								
Disponibilidades	₡ 31.572.369.948	7.636.680.760	11.300.668.786	186.716.554	-	-	-	50.696.436.048
Inversiones al. valor razonable, con cambios en otros resultados integrales	-	-	-	-	30.180.257.580	186.368.871.800	1.207.206.070.082	1.423.755.199.462
Instrumentos financieros restringidos	-	-	-	-	-	-	73.259.564.660	73.259.564.660
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	-	7.059.508.682	2.223.178.059	3.686.752.876	6.338.784.294	90.893.334	-	19.399.117.245
Cartera de crédito (vigentes, vencidos y cobro judicial)	2.550.003	205.836	239.040	258.471	2.755.787	16.044.486	39.307.590.351	39.329.643.974
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	-	199.272.396.245	-	-	-	-	12.297.696.847	211.570.093.092
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro	-	-	-	2.313.981.856	-	-	-	2.313.981.856
Total recuperación de activos	31.574.919.951	213.968.791.523	13.524.085.885	6.187.709.757	36.521.797.661	186.475.809.620	1.332.070.921.940	1.820.324.036.337
Pasivos:								
Obligaciones con el público	-	251.673.154	-	-	-	-	1.150.821.163	1.402.494.317
Obligaciones con asegurados	-	38.020.161.393	-	-	-	-	-	38.020.161.393
Obligaciones con agentes e intermediarios	-	21.838.540.730	-	-	-	-	-	21.838.540.730
Obligaciones con entidades	-	5.862.995.710	-	-	-	-	-	5.862.995.710
Cuentas por pagar y provisiones	-	76.591.656.194	-	-	-	-	53.487.807.165	130.079.463.359
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro	-	-	-	14.035.897.906	-	-	-	14.035.897.906
Total de vencimiento de pasivo	-	142.565.027.181	-	14.035.897.906	-	-	54.638.628.328	211.239.553.415
Balance en moneda local	₡ 31.574.919.951	71.403.764.342	13.524.085.885	(7.848.188.149)	36.521.797.661	186.475.809.620	1.277.432.293.612	1.609.084.482.922

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

	2022							Total
	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	
Calce plazos en moneda nacional								
Activos:								
Disponibilidades	₡ 66.620.884.670	10.290.624.454	7.942.971.463	-	-	-	-	84.854.480.587
Inversiones al valor razonable con cambio en resultados	-	-	-	-	3.159.821.691	-	-	3.159.821.691
Inversiones al. valor razonable, con cambios en otros resultados integrales	-	-	-	-	-	175.639.664.522	1.287.821.922.189	1.463.461.586.711
Instrumentos financieros restringidos	-	-	-	-	-	-	76.282.851.271	76.282.851.271
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	-	4.356.604.687	3.669.072.049	4.368.873.826	5.795.888.984	354.298.856	-	18.544.738.402
Cartera de crédito	8.060.195	736	4.893	-	76.982.777	34.321.519	39.984.474.362	40.103.844.482
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	-	196.552.273.539	-	-	-	-	12.265.423.390	208.817.696.929
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro	-	-	-	3.127.430.036	-	-	-	3.127.430.036
Total recuperación de activos	66.628.944.865	211.199.503.416	11.612.048.405	7.496.303.862	9.032.693.452	176.028.284.897	1.416.354.671.212	1.898.352.450.109
Pasivos:								
Obligaciones con el público	-	247.214.055	-	-	-	-	977.574.836	1.224.788.891
Obligaciones con asegurados	-	35.921.012.263	-	-	-	-	-	35.921.012.263
Obligaciones con agentes e intermediarios	-	22.271.619.634	-	-	-	-	-	22.271.619.634
Obligaciones con entidades	-	8.579.784.824	-	-	-	-	-	8.579.784.824
Cuentas por pagar y provisiones	-	110.026.249.665	-	-	-	-	55.675.661.098	165.701.910.763
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro	-	-	-	22.961.460.013	-	-	-	22.961.460.013
Total de vencimiento de pasivo	-	177.045.880.441	-	22.961.460.013	-	-	56.653.235.934	256.660.576.388
Balance en moneda local	₡ 66.628.944.865	34.153.622.975	11.612.048.405	(15.465.156.151)	9.032.693.452	176.028.284.897	1.359.701.435.278	1.641.691.873.721

Tal y como se muestra en el recuadro anterior, el Instituto no presenta un desfase en moneda local que represente una situación de riesgo, por el contrario, la posición es muy solvente respecto al calce de activos y pasivos financieros según los rangos de plazos establecidos para dicho análisis.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

b. Riesgo de crédito

Mide la pérdida potencial provocada por el incumplimiento de la contraparte en una operación que incluye un compromiso de pago. En el caso del Instituto, este riesgo se relaciona fundamentalmente con la posibilidad de incumplimiento de los emisores en cuyos títulos se invierte o de las contrapartes en materia de reaseguros, con la observancia de la Política de Inversiones, así como el grado de concentración de la cartera (el riesgo de crédito se reduce mediante diversificación).

Riesgo de crédito emisores: Para el control de este tipo de riesgo, la Dirección de Riesgos Corporativa aplica medidas de seguimiento y observación activa de sus factores, así como medidas de prevención y previsión con el objeto de restringir las pérdidas por riesgo crediticio. Para su medición y control en el caso de emisores se utilizan los siguientes criterios: calificación otorgada por una entidad calificadora de riesgo autorizada, grado de concentración de la cartera por emisor e instrumento medido por el Índice Herfindahl, cumplimiento del régimen de inversión establecido en el Reglamento de Solvencia, observancia de la Política de Inversiones y Metodología de Calificación Interna de Emisores y Asignación de Cupos de Inversión, e inclusión del requerimiento por riesgo de activos de la cartera dentro del Índice de Suficiencia de Capital (ISC).

Todos los indicadores estuvieron dentro del rango de aceptabilidad, por lo que se asume que este riesgo está adecuadamente controlado. La aplicación de medidas de seguimiento, prevención y previsión también se ejerce mediante la participación directa en el Comité de Inversiones, como parte del proceso de toma de decisiones.

Política de inversiones: La Dirección de Riesgos Corporativa del Instituto monitorea que se cumpla con el régimen de inversiones establecido en la política vigente. En caso de existir alguna inobservancia, se notifica de inmediato a la Sub-Dirección de Inversiones y Tesorería para su corrección y se da seguimiento al ajuste.

Calificación crediticia: Para aquellas emisiones sujetas a calificación crediticia, se utilizan los “ratings” publicados por las empresas calificadoras de riesgo, nacionales e internacionales, que emiten un criterio cualitativo sobre el riesgo de crédito, de acuerdo con los patrones contenidos en la legislación correspondiente. En el caso de la cartera del Instituto, se verificó la calificación antes de realizar una inversión y se le da seguimiento una vez realizada la misma, para lo cual se utilizan las páginas web de cada una de tales empresas y la revisión de hechos relevantes e información de otras empresas reconocidas a nivel internacional que ofrecen información financiera y del mercado en tiempo real. En el caso del Instituto, todas las inversiones realizadas en el sector financiero cumplieron con estos requisitos.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

Se desglosa la exposición según calificación crediticia al 31 de marzo de 2023:

Emisor	A-AA-AAA	B-BB-BBB	1-2-3	F1-F2-F3	Sin calificación	Total
<b>Inversiones de emisores nacionales</b>						
Ministerio de Hacienda	₡ -	-	-	-	969.968.313.914	969.968.313.914
Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	5.947.670.057	5.947.670.057
Bancos comerciales del Estado	-	-	20.679.774.100	34.201.974.080	-	54.881.748.180
Bancos creados por leyes especiales	37.594.980.029	-	-	30.251.337.750	-	67.846.317.779
Bancos privados	4.767.036.990	-	29.200.589.043	47.753.675.775	-	81.721.301.808
Entidades financieras privadas	4.764.428.650	-	4.403.491.729	5.035.076.320	-	14.202.996.699
Entidades autorizadas vivienda	1.729.533.696	-	27.034.323.600	-	-	28.763.857.296
Instituciones Estado, no financieras	22.836.089.850	-	-	-	-	22.836.089.850
Fondos de inversión en SAFI	17.046.041.156	-	-	-	-	17.046.041.156
Instituciones supranacionales	3.727.115.480	-	-	-	-	3.727.115.480
Operaciones en reporto	-	-	-	-	11.487.385.340	11.487.385.340
					₡	1.278.428.837.559
<b>Inversiones de emisores del exterior</b>						
Gubernamentales	₡ 64.094.975.064	-	-	-	-	64.094.975.064
Bancarios	29.962.300.092	3.728.742.211	-	-	-	33.691.042.303
Instituciones supranacionales	502.373.499	-	-	-	-	502.373.499
Otros	91.185.158.233	34.212.693.083	-	-	14.023.750.482	139.421.601.798
						237.709.992.664
						1.516.138.830.223
Cuentas y productos por cobrar (Equivalentes de efectivo)						19.399.117.245 (19.124.066.101)
					₡	1.516.413.881.367

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

Se desglosa la exposición según calificación crediticia al 31 de marzo de 2022:

Emisor	A-AA-AAA	B-BB-BBB	1-2-3	F1-F2-F3	Sin calificación	Total
Inversiones de emisores nacionales						
Ministerio de Hacienda	₡ -	-	-	-	1.121.132.726.245	1.121.132.726.245
Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	5.577.772.962	5.577.772.962
Bancos comerciales del Estado	2.681.258.940	-	-	5.903.974.476	-	8.585.233.416
Bancos creados por leyes especiales	61.860.051.244	-	-	-	-	61.860.051.244
Bancos privados	5.111.409.100	-	13.000.168.890	56.382.502.449	-	74.494.080.439
Entidades financieras privadas	5.035.607.550	-	3.693.596.725	-	-	8.729.204.275
Entidades autorizadas vivienda	1.032.318.520	-	25.499.049.753	-	-	26.531.368.273
Instituciones Estado, no financieras	22.990.838.730	-	-	-	-	22.990.838.730
Fondos de inversión en SAFI	26.899.653.837	-	-	-	-	26.899.653.837
Instituciones supranacionales	3.939.733.680	-	-	-	-	3.939.733.680
Operaciones en reporto	-	-	-	-	20.406.419.308	20.406.419.308
					₡	1.381.147.082.409
Inversiones de emisores del exterior						
Gubernamentales	₡ 50.003.732.053	-	-	-	-	50.003.732.053
Bancarios	25.358.857.037	4.733.853.226	-	-	-	30.092.710.263
Otros	91.319.464.261	44.115.625.002	-	-	20.163.158.764	155.598.248.027
						235.694.690.343
						1.616.841.772.752
Cuentas y productos por cobrar (Equivalentes de efectivo)						17.147.979.379 (34.639.337.901)
					₡	1.599.350.414.230

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

*Concentración emisor e índices Herfindahl*

Concentración emisor:

Otro indicador interesante en materia crediticia es el grado de concentración de las inversiones, principalmente por emisor; históricamente el Ministerio de Hacienda es el que ha presentado mayor concentración, al cierre de marzo 2023 alcanzó un 63,98% del total del portafolio mientras que, al finalizar marzo 2022, su participación fue de 69,34%. Por su parte, el Banco Central de Costa Rica aumentó su participación hasta 0,39% desde 0,39% en ese mismo periodo. En la banca estatal, la participación apenas alcanza un 3,62%. Lo anterior como parte de las acciones que se realizan para el cumplimiento de lo establecido en la política de inversiones del Instituto.

Índices Herfindahl

Es una medida complementaria para evaluar y controlar el riesgo de crédito, se utiliza como una forma de revelar y controlar el nivel de exposición relativo de las inversiones, de forma tal que entre más cercano esté el indicador de 1, mayor resulta el grado de concentración; en caso contrario si el indicador está más cercano a cero el portafolio está más diversificado.

Para el caso del Instituto, el índice Herfindahl por emisor a marzo 2023 es de 0,4172 (0,4870 en el 2022), lo anterior se logra al tener diversificada la cartera en más de 79 (73 en el 2022) emisores entre nacionales e internacionales. El índice se ubica en el grado 1 (41,72%), lo que significa que se encuentra en una situación sana, aunque con debilidades en su diversificación. No obstante, por el tamaño del mercado de valores costarricense y la relación riesgo-rendimiento con lo que son colocados los instrumentos que otorgan respaldo a la cartera del INS, se justifica la concentración que presenta actualmente. Se focaliza mayor concentración en el Gobierno de Costa Rica, el cual genera mayor rendimiento y aunque no es un emisor cero riesgos, a nivel local es relativamente seguro.

Índice de concentración Herfindahl	
Periodo	Emisor
Marzo 2023	0,4172
Marzo 2022	0,4870

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

*Requerimiento por riesgo de activos de la cartera*

El riesgo de crédito de contraparte se cubre mediante la metodología denominada “requerimiento de capital por riesgo de activos”, que también forma parte del índice de suficiencia de capital (ISC). La misma consiste en la aplicación de porcentajes de ponderación según categoría de riesgos de cada una de las inversiones de la entidad en instrumentos financieros o depósitos. Este requerimiento funciona como un escudo contra la materialización de este tipo de riesgo. A marzo 2023, el requerimiento por riesgo de activos del Instituto es del 4,1% del valor de mercado del portafolio presentando un incremento con respecto al año anterior, el cual fue de 3,64%.

c. Riesgo de crédito de la cartera de créditos

La cartera de crédito representa un 2,03% (2,21% en el 2021), del total de activos financieros, distribuido entre 1.458 operaciones en el 2023 (1.540 operaciones en el 2022), las cuales son fundamentalmente créditos hipotecarios, razón por la cual el riesgo de crédito se considera bajo por estar diluido entre una gran cantidad de deudores. Asimismo, todas las operaciones cuentan con garantía colateral mediante pólizas de vida e incendio adquiridas por dichos deudores.

*Garantías*

Reales - El Instituto acepta garantías reales normalmente hipotecarias o prendarias para respaldar sus créditos, el valor de dichas garantías se establece a través del avalúo de un perito independiente que identifica el valor de mercado estimado del terreno y de los inmuebles, con base en referencias de ofertas comparables en el mercado y de avalúos anteriores realizados por el perito.

Personales - También se aceptan fianzas de personas físicas o jurídicas y se evalúan la capacidad de pago del fiador para hacer frente a las deudas en caso de que el deudor no pueda hacerlo, así como la integridad de su historial crediticio.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

Concentración de la cartera por tipo de garantía

La cartera de crédito, al 31 de marzo, cuenta con las garantías que se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Hipotecaria	₡ 32.700.919.385	29.573.381.133
Otros	6.628.724.589	12.142.955.715
	<u>39.329.643.974</u>	<u>41.716.336.848</u>
Productos por cobrar	1.645.056.388	1.145.616.353
Estimación por deterioro de la cartera de crédito	(3.989.298.405)	(420.164.036)
	<u>₡ 36.985.401.957</u>	<u>42.441.789.165</u>

Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

Al 31 de marzo, la concentración de la cartera de crédito por sector de actividad económica se detalla como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Vivienda	₡ 1.956.088.060	1.371.951.332
Otros	37.373.555.914	40.344.385.516
	<u>₡ 39.329.643.974</u>	<u>41.716.336.848</u>

Morosidad en la cartera

A continuación, se indica la morosidad que presenta la cartera de créditos al 31 de marzo:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Al día	₡ 34.695.483.105	40.201.546.396
De 1 a 30 días	1.716.060.100	570.870.720
De 31 a 60 días	318.012.665	28.280.000
De 61 a 90 días	-	-
De 91 a 120 días	2.393.271.125	-
De 121 a 150 días	-	-
De 151 a 180	-	-
Más de 181 días	206.816.979	915.639.732
	<u>₡ 39.329.643.974</u>	<u>41.716.336.848</u>

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

Monto, número y porcentaje del total de los préstamos en proceso de cobro judicial

Al 31 de marzo, se encuentran en trámite de cobro judicial el siguiente detalle:

Período	Número de operaciones	Porcentaje		Monto
2023	23	0,53%	₡	206.816.979
2022	25	0,40%	₡	165.611.623

d. Riesgo de crédito reaseguradoras

En lo que respecta al riesgo de crédito de reaseguros, para la medición y control se utiliza el reglamento interno para la negociación de contratos de reaseguros, donde se toma como primer principio la calificación de riesgo del reasegurador, además de la experiencia del reasegurador.

El riesgo de crédito de contraparte, en el caso de los contratos de reaseguros, se cubre mediante el denominado “requerimiento de riesgo por reaseguro cedido”, que también forma parte del índice de suficiencia de capital (ISC).

Además del cálculo del requerimiento de capital de solvencia, riesgo de reaseguro cedido y su inclusión en el índice de suficiencia de capital, para el control del riesgo de contraparte, la Dirección de Riesgos Corporativa aplica medidas de seguimiento y observación activa del mercado mundial de reaseguros y la calificación de las reaseguradoras; actualización de la calificación de fortaleza financiera de las compañías reaseguradoras por parte de agencias calificadoras especializadas, seguimiento al nivel de concentración de reaseguradoras, análisis de las cuentas por cobrar y montos de los contratos en disputa.

Requerimiento de capital de solvencia riesgo de reaseguro cedido: Para este cálculo, la Dirección de Riesgos Corporativa utiliza la metodología establecida por la SUGESE en el Reglamento sobre la Solvencia para Entidades de Seguros y Reaseguros, en el anexo RCS-5 denominado cálculo de requerimiento de capital de solvencia riesgo de reaseguro cedido, dicha metodología considera el requerimiento de capital de solvencia por reaseguro cedido, por riesgo de crédito (participación del reasegurador en las provisiones técnicas y posición neta frente al reasegurador por otras cuentas; multiplicado por el factor de capital regulatorio asociado a la calificación de riesgo del reasegurador) y por riesgo de concentración. Este requerimiento funciona como una protección (escudo) contra la materialización de este tipo de riesgo.

Al 31 de enero 2023, el monto de este requerimiento corresponde a ₡1.813.496.297 (₡3.452.668.832 en el 2022).

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

Cuentas por cobrar con reaseguradoras: Otro rubro contable expuesto al riesgo de crédito son las cuentas por cobrar con reaseguradoras. Al 31 de marzo 2023, existe un 0,90% (3,26% en el 2022) de este rubro con plazos superiores a un año.

Cuentas por cobrar con reaseguradoras

	2023	2022
0 a 180 días	94,73%	93,26%
181 a 365 días	4,37%	3,48%
366 a 1.095 días	0,90%	3,26%

Contratos en disputa: Al finalizar marzo 2023, la Dirección de Reaseguros comunicó que no tienen contratos en disputa.

e. Riesgo de mercado

El riesgo de mercado corresponde a las pérdidas que pueden sufrir los activos financieros del Instituto debido a movimientos de mercado que afectan adversamente su valor. Estas pérdidas provienen de variaciones en el valor de los instrumentos, producto de movimientos en tasas de interés, tipo de cambio y otros aspectos del mercado, que afecta el valor presente neto del portafolio.

El indicador de valor en riesgo (VaR) se utiliza como principal medida del riesgo de mercado y como medio de control de esta exposición, sirviendo de base para el establecimiento de límites de tolerancia. En el Instituto se utilizan tres enfoques metodológicos para calcular este indicador (Paramétrico o delta-normal, Monte Carlo e histórico o regulatorio), mediante modelos propios desarrollados por la Dirección de Riesgos Corporativa.

Los resultados al 31 de marzo son los siguientes:

Valor en riesgo (VaR)			
Año	VaR 95%	Método paramétrico	Método Monte Carlo
2023	VaR Relativo	0,12%	0,23%
2022	VaR Relativo	0,12%	0,17%

En el caso del VaR Montecarlo, principal referencia para el control del riesgo de mercado, los resultados que reflejan se deben al comportamiento del mercado a raíz de los movimientos en tasas de interés y la volatilidad de precios que presenta el mercado durante el año, influenciados por los efectos derivados de la pandemia por la COVID-19, la invasión de Rusia a Ucrania, que generó una presión alcista sobre los precios de

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

las materias primas y con ello sobre la inflación mundial, además repercute la estrategia utilizada por los bancos centrales de ajustar al alza las tasas de política monetaria.

Es importante indicar que producto de la actual coyuntura de elevado riesgo geopolítico y macroeconómico se pueden derivar resultados en indicadores de gestión de riesgos financieros próximos a límites prudenciales de administración interna. Por estos motivos, la Dirección de Riesgos Corporativa mantiene una vigilancia de anticipación proactiva para guiar las acciones presentes a la luz de los futuros esperables.

El nivel del indicador obtenido mediante simulación se ubica dentro del umbral del apetito de riesgo aprobado por Junta Directiva.

Valor en riesgo histórico (regulatorio)		
Año	VaR 95%	Método Histórico
2023	VaR Absoluto	€54.335
	VaR Relativo	1,35%
2022	VaR Absoluto	€60.333
	VaR Relativo	1,48%

Corresponde al VaR establecido por el ente regulador como requerimiento de capital por riesgo de precio, al cierre del primer trimestre del 2023 este requerimiento fue de €54.335 millones que equivalen a un 1,35% del valor de mercado del portafolio (€60.333 millones en el 2022), más el 5% de los fondos invertidos en mercado de dinero, 30% de los fondos invertidos en el crecimiento abierto y el 20% de los bienes inmuebles del INS, según Reglamento de SUGESE.

Análisis de sensibilidad de títulos valores con respecto al VaR.

A continuación, se presenta un ejercicio sobre el comportamiento del riesgo de mercado medido por el indicador del Valor en Riesgo al 31 de marzo del 2022. El ejercicio plantea dos escenarios, que sucede si ocurre algún evento en el mercado que hace que los precios de los títulos se incrementen o disminuyan en un 5%.

Escenario No.1  
Incremento de un 5% en los precios de los títulos

Año	VaR 95%	Monte Carlo	Monte Carlo estimado	Dif p b
2023	VaR Rel	0,2294%	0,4333%	20,39
2022	VaR Rel	0,1687%	0,1669%	(0,18)

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

Bajo este escenario, el riesgo de mercado del portafolio medido por el VeR mostraría una desmejora al aumentar este indicador cerca de 20,39 p.b. (disminuye 0,18 en el 2022), esto bajo el enfoque Montecarlo.

Escenario No.2  
Reducción de un 5% en los precios de los títulos

Año	VaR 95%	Monte Carlo	Monte Carlo estimado	Dif p b
2023	VaR Rel	0,2294%	0,4544%	22,50
2022	VaR Rel	0,1687%	0,1662%	(0,25)

Bajo este escenario, el riesgo de mercado del portafolio medido por el VeR a mostraría una desmejora al aumentar este indicador en 22,50 p.b. (disminuye en 0,25 en el 2022), esto bajo el enfoque Montecarlo.

La volatilidad generada en ambos casos se incrementa, lo que ocasiona que el indicador de apetito de riesgo sobrepase el umbral extremo de apetito de riesgo aprobado por Junta Directiva.

f. Riesgo cambiario

Caso particular de riesgo de mercado, que por sus características particulares se gestiona en forma separada. Se refiere a la posibilidad de pérdidas en activos financieros o pasivos, denominados en moneda extranjera, cuando se devalúa o revalúa la moneda nacional con respecto a tales monedas.

Según lo reportado por el Departamento de Gestión Contable para marzo 2023, se muestra un descalce en favor de los activos por \$649,04 millones, lo cual se considera como una situación sana en cuanto a riesgo se refiere, por mantener una posición favorable en una moneda fuerte. Es importante mencionar que cerca de la tercera parte del portafolio (30,00%) se ve expuesta a la volatilidad de tipo de cambio.

El siguiente cuadro muestra la relación neta entre los activos y pasivos en moneda extranjera, expresados en las monedas correspondientes, que corresponde a los activos y pasivos que el Instituto tiene en moneda distinta al colón costarricense, al 31 de marzo:

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

	2023	
	Dólares	UD
Activos:		
Disponibilidades	1.907.696	-
Inversiones en instrumentos financieros	811.814.625	128.932.731
Cartera de créditos	127.200	-
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	48.992.814	-
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas	53.002.595	-
Otros activos	13.493.677	-
Total activos	929.338.607	128.932.731
Pasivos:		
Obligaciones con el público	836.793	-
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	-	-
Obligaciones con entidades	8.765.144	-
Cuentas por pagar y provisiones	1.788.123	-
Provisiones técnicas	224.850.843	-
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro	21.470.677	-
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios	13.852.368	-
Otros pasivos	8.738.990	-
Total pasivo	280.302.938	-
Posición neta	649.035.669	128.932.731

Del total del portafolio, el 34% se ve expuesto a la volatilidad de tipo de cambio.

	2022	
	Dólares	UD
Activos:		
Disponibilidades	19.170.251	-
Inversiones en instrumentos financieros	813.827.399	137.535.204
Cartera de créditos	183.322	-
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	49.961.114	-
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas	56.361.277	-
Otros activos	14.787.016	-
Total activos	954.290.379	137.535.204
Pasivos:		
Obligaciones con el público	596.887	-
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	-	-
Obligaciones con entidades	11.450.315	-
Cuentas por pagar y provisiones	1.187.654	-
Provisiones técnicas	303.210.044	-

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro	32.208.035	-
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios	21.324.572	-
Otros pasivos	7.494.608	-
Total pasivo	<u>377.472.115</u>	<u>-</u>
Posición neta	<u>576.818.264</u>	<u>137.535.204</u>

Del total del portafolio, el 30% se ve expuesto a la volatilidad de tipo de cambio.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos financieros por diferencial cambiario	₡ 87.157.398.442	130.264.436.967
Gastos financieros por diferencial cambiario	(128.326.730.345)	(115.522.242.216)
	<u>₡ (41.169.331.903)</u>	<u>14.742.194.751</u>

Es parte del riesgo de mercado, que por sus características particulares se gestiona en forma separada. Se refiere a la posibilidad de pérdidas en activos financieros o pasivos, denominados en moneda extranjera, cuando se devalúa o revalúa la moneda nacional con respecto a tales monedas.

El reajuste por la variación del componente de inflación en unidades de desarrollo a las inversiones en instrumentos financieros fue el siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos por reajuste por UD a las inversiones en instrumentos financieros	₡ 552.399.116	2.595.410.269
Gastos por reajuste por UD a las inversiones en instrumentos financieros	(897.182.300)	(130.035.118)
	<u>₡ (344.783.184)</u>	<u>2.465.375.151</u>

g. Riesgo operativo

El riesgo operativo es el riesgo de pérdidas potenciales, directas o indirectas, relacionadas con los procesos del Instituto, con el personal, la tecnología y la infraestructura, además de factores externos que no están relacionados con los riesgos de crédito, de mercado y de liquidez. Este riesgo es inherente al sector en que el Instituto opera y a todas sus actividades principales. Se manifiesta de varias formas, especialmente como fallos, errores, interrupciones de negocios o comportamiento inapropiado de los empleados y podría causar pérdidas financieras, sanciones por parte de entidades reguladoras o daños a la reputación del Instituto.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

La alta gerencia de cada área de negocio 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 del Instituto.
- Desarrollo de actividades para mitigar el riesgo, incluyendo políticas de seguridad.

El Instituto cuenta con un comité de riesgos formado por la alta dirección para supervisar el cumplimiento de las políticas de riesgo operacional y prestar especial atención a los temas relevantes que surjan con el fin de exigir medidas de mitigación por parte de las áreas involucradas.

31) Gestión de capital

El Instituto Nacional de Seguros monitorea su capital mediante la razón de Rendimiento sobre el Capital (ROE), procurando mantener una razón financiera satisfactoria de acuerdo con el negocio del Instituto. Este es una ratio de eficiencia utilizado para evaluar la capacidad de la empresa en generar beneficios o rendimientos a partir de la inversión realizada por los accionistas de esta.

El Rendimiento sobre el Capital se calcula con base en la Utilidad después de Impuestos y Antes de Participaciones anualizada y esta se divide entre el patrimonio promedio del año en curso con el del año anterior.

El cálculo de la razón al 31 de marzo es el siguiente:

		2023	2022
Utilidad antes de participaciones	₡	(18.531.320.291)	34.400.499.439
Utilidad antes de participaciones anualizada		(74.125.281.164)	137.601.997.756
Patrimonio año actual		1.084.185.075.237	1.138.098.129.390
Patrimonio año anterior		1.138.098.129.390	1.067.756.618.561
Patrimonio promedio	₡	1.111.141.602.314	1.102.927.373.976
Rentabilidad sobre patrimonio		(6,67%)	12,48%

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

32) Administración de riesgos de seguros

Cuando un cliente firma un contrato de seguro, está haciendo una transferencia de riesgo hacia la empresa aseguradora. De esta manera, con el pago de una suma pequeña y cierta que se conoce como prima, traslada a la aseguradora la obligación de cubrir un evento siniestral que tiene la característica de ser aleatorio en su ocurrencia y en el valor de la pérdida.

Desde el punto de vista de la aseguradora, si bien es cierto por la naturaleza del contrato de seguro, la ocurrencia de un evento particular no es predecible, cuando lo que tiene es una cartera de contratos, la situación es diferente porque el análisis se hace sobre conjuntos importantes de pólizas y siniestros. Con la aplicación de técnicas actuariales se realiza la tarificación y estimación de provisiones técnicas, y se calcula los ingresos necesarios para cubrir todas las obligaciones que implica el contrato suscrito, tanto las realmente pagadas como aquellas que a la fecha de corte quedan como pendientes de pago, esas últimas reflejadas como provisiones técnicas.

Si los ingresos recibidos con las tarifas calculadas no son los suficientes para atender los siniestros, es posible que se haya producido un error de cálculo de las tarifas. Esta diferencia puede darse porque no se cumplen las hipótesis planteadas, ya sea en la estimación de los ingresos, como puede ser el caso de menos asegurados en realidad que los esperados, o también porque la frecuencia y severidad de los reclamos superaron las expectativas, lo que genera que las cantidades a indemnizar sean mayores que las esperadas.

La experiencia muestra que entre más grande la cartera de contratos de seguros similares, menor es la variabilidad relativa de los resultados, de manera tal que la probabilidad de desviaciones negativas para la aseguradora se reduce.

Otro objetivo que debe lograr una aseguradora es mantener una cartera diversa, ya que esta 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 (aplicable a todas las líneas de seguros al 31 de marzo de 2023 y 2022)*

Con respecto a las concentraciones del riesgo en el caso de los Seguros de Vida y Seguros de No Vida, lo concerniente a los montos expuestos al 31 de marzo 2023, la exposición fue de ₡210 billones (₡207 billones en el 2022). De esta exposición total el 16% de esta se encuentra cedido (14% en 2022).

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

a) Automóviles seguro voluntario

*Administración de riesgos*

Si bien es cierto una empresa de seguros tiene la posibilidad de generar políticas de selección de riesgos que le eviten ingresar en una posición financiera incómoda, el caso del Instituto es una situación particular en virtud de ser actualmente la principal empresa oferente en todo un país en las líneas de seguros generales.

A partir de lo anterior se desprende que hay ciertas situaciones que se convierten en amenazas y otras que por el contrario son fortalezas. En primer lugar, el tener la mayor parte de la cartera de seguros de un país implica menor variabilidad en proyecciones que una empresa que solo tiene una participación pequeña del mercado, sin embargo, por su carácter público, tampoco se puede dar la oportunidad de rechazar clientes que por las características del vehículo o el riesgo que representan podrían afectar los intereses de la empresa, con la facilidad que lo hace una compañía privada.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

El Instituto, por lo anterior tiene dificultades para la imposición de límites por territorio, pues debe manejar un mercado completo con sus características propias, pero el tamaño de empresa es una fortaleza en ese sentido y en el caso particular de Automóviles seguro voluntario, el cliente de mayor primaje no llega a un 10% del total de primas directas de la línea, lo que la convierte en una línea fuerte ante el eventual retiro de un cliente grande o importante.

Para mantener una cartera sana, en la línea de Automóviles seguro voluntario, al igual que el resto de seguros, tienen un conjunto de requisitos para la aceptación de riesgos, de tal modo que cuando los mismos tienen valores que superan cierto monto deben ser autorizados por un superior, y para esta autorización es necesaria la explicación de las razones por las cuales se solicita un monto fuera de lo común en el caso de coberturas de responsabilidad civil, así como evaluación de las características del vehículo en caso de las coberturas de daño directo.

La mayor exposición que tiene el Instituto en el Seguro Voluntario de Automóviles se refiere a los riesgos en los que muchas unidades pueden estar involucradas en un solo evento, como lo puede ser un terremoto, una inundación, un huracán, etc. Para estar preparados financieramente para una situación de este tipo, el Seguro Voluntario de Automóviles se encuentra incluido en el “Contrato Catastrófico para Daños y Automóviles”.

En lo que se refiere al manejo individualizado de reclamos, se mantiene una visita al lugar del accidente en casi el 100% de los siniestros reportados, con el fin de tener información de primera mano sobre las características del accidente y los daños causados. Esta es una de las formas en que se ha luchado contra el fraude.

En cuanto a la siniestralidad de la cobertura de responsabilidad civil por lesión o muerte de personas, tanto la Dirección Jurídica como el área legal del Centro de Gestión de Reclamos de Automóviles, disponen de un grupo de abogados que son especialistas en el trámite de reclamos de este tipo, de esta manera se logra llegar a acuerdos conciliatorios en muchos reclamos en los cuales si se culminara el proceso judicial con un juicio, las indemnizaciones por daño moral podrían resultar mucho más altas.

En el mismo sentido, la Subdirección Actuarial da la asesoría correspondiente a estas indemnizaciones para la determinación del daño material, efectuando todos los cálculos en oficinas centrales y colaborando con los diferentes abogados en la explicación de diferencias con peritajes hechos para la corte por los peritos que ésta designa para el efecto, con lo cual se logra combatir en sede administrativa y judicial los montos determinados por estos últimos, lo cual colabora también reduciendo los montos de las indemnizaciones.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

Es importante destacar que, en el caso de esta cobertura, cuando son lesiones como éstas tardan en consolidar, su patrón de pago es más lento y cuando hay fallecidos el caso puede tramitarse con mayor celeridad, en virtud de que no hay dicho período para consolidación de lesiones, de tal forma que se puede contar con el cálculo actuarial y buscar el arreglo conciliatorio, si procede.

En lo concerniente a las coberturas de responsabilidad civil, la prescripción será diez años después de la fecha de la sentencia judicial en firme.

*Cálculo de provisión*

Esta es una de las provisiones más importantes de la línea en lo que se refiere a su volumen. Esta provisión es calculada caso a caso, esto significa que la suma de cada uno de los registros nos indica el total de la provisión. Para el cálculo de la provisión en cada uno de los casos, se han dado una serie de lineamientos de tal forma que se realice de la manera más objetiva posible.

En el lugar del accidente a través de Sistema de Inspección y Trámite de Eventos Siniestros de Automóvil (SITESA) se abre cada reclamo y se incluye una provisión inicial que corresponde a un promedio, el cual se ha incluido en el sistema y está segregado por cobertura. Cuando se sabe que es una pérdida parcial, hay un promedio por cobertura, mientras que, si es una pérdida total, entonces se tienen que hacer consideraciones de monto asegurado, deducible y salvamento para modificar la provisión incluida automáticamente por el sistema.

Posteriormente, conforme los asegurados van presentando facturas y en el expediente electrónico se presenta el avalúo realizado al vehículo, se debe actualizar el valor de la provisión.

A partir del año 2012, se utiliza la metodología indicada en el Reglamento sobre la Solvencia para Entidades de Seguros y Reaseguros.

*Concentración de riesgos*

La mayor exposición que tiene el Instituto en el Seguro Voluntario de Automóviles se refiere a los riesgos en los que muchas unidades pueden estar involucradas en un solo evento, como lo puede ser un terremoto, una inundación, un huracán. Actualmente son pocas las concentraciones de riesgos que se presentan; sin embargo, las mismas van en aumento, debido a la construcción de parqueos subterráneos en los grandes centros comerciales, así como la construcción de ofiencentros, etc.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

Para estar preparados financieramente para una situación de este tipo, en el caso de presentarse un evento catastrófico, el Seguro de Automóviles se encuentra incluido en el “Contrato Catastrófico para Daños y Automóviles”.

Para lograr una mayor recuperación, se negoció con los reaseguradores que se sumen todas las pérdidas que se encuentren aseguradas en este mismo contrato (Incendio y líneas aliadas tales como Terremoto, Viento Huracanado, Inundación, Pólizas de Todo Riesgo, Obra Civil Terminada, Ramos Técnicos y Daño Físico del Seguro de Automóviles) y que sean producto del mismo evento catastrófico.

b) Seguros generales

*Administración de riesgos*

Cuando se procede a emitir un contrato de seguro, el asegurado debe complementar la solicitud de este, donde se incluyen todas aquellas variables que servirán de base para evaluar el tipo de riesgo y de acuerdo con ello se procede a establecer la tarifa a cobrar.

Asimismo, a partir del análisis del riesgo, se determina si es necesario efectuar una inspección por parte de los ingenieros o peritos del Instituto para tener una visión más amplia del riesgo a asegurar. En el informe de inspección se pueden presentar observaciones y recomendaciones para el cliente que debe realizar para mitigar el riesgo y que es responsabilidad de este el cumplirlas.

En lo que respecta a renovaciones de contrato, se procede sobre todo en riesgos comerciales e industriales a revisar anualmente la siniestralidad y de acuerdo con las mismas se establece descuentos o recargos a la prima. En cuanto a los siniestros se realiza la gestión de control de reclamos por medio de la inspección respectiva con el fin de determinar el valor de la pérdida.

*Cálculo de provisiones*

Los reclamos derivados de los contratos de seguros que puedan implicar erogaciones importantes para el Instituto se encuentran respaldados con la Provisión de Siniestros Pendientes, la cual se calcula caso por caso mediante evaluaciones de un profesional calificado.

Cuando se da la apertura de un reclamo el sistema informático que administra los reclamos de los Seguros Generales establece una provisión inicial que se determina de acuerdo con el comportamiento histórico tanto a nivel de producto, cobertura y rubro afectado. Una vez realizada la inspección correspondiente y se tiene el valor de la pérdida, se procede a realizar las actualizaciones al sistema.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

Posteriormente, en esta provisión se realiza un ajuste por siniestros ocurridos y no reportados (OYNR) que tiene como finalidad incluir todos aquellos siniestros que, a pesar de haber ocurrido antes de la fecha de corte, no fueron presentados en nuestras oficinas. Para el cálculo se hace uso del método de triangulaciones establecido por la Superintendencia General de Seguros en el Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros.

Por otra parte, de manera mensual se solicita a todas las Sedes a que se proceda a la depuración de las provisiones de siniestros contra expediente físico, de manera que se encuentren lo más precisas.

A partir del 30 junio de 2020 se realiza el cálculo de la provisión de riesgo catastrófico, de acuerdo con lo indicado en la modificación realizada al anexo PT-7 del Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros.

*Concentración de riesgos*

De las 19 líneas de seguros que conforman los Seguros Generales, 13 líneas cuentan con respaldo de un contrato de reaseguro que contribuye a dispersar el riesgo. Las restantes líneas de seguros no cuentan con contratos de reaseguro por cuanto para una de ellas en su oportunidad se realizó un estudio en donde se determinó que las pérdidas probables pueden ser soportadas por los ingresos anuales.

Las exposiciones más importantes son las del seguro de Incendio y la cobertura de Temblor y Terremoto. En los contratos facultativos el Instituto, con normalidad retiene solamente porcentajes inferiores al 10% de la suma asegurada.

*Evolución de la siniestralidad*

Con respecto a reclamos pendientes en proceso de liquidación, liquidados y no pagados, así como liquidados y controvertidos por el asegurado al 31 de marzo de 2023, desde que se presenta la denuncia del evento por parte del asegurado hasta el momento en que se realiza el último pago, un 95,73% de las sumas pendientes corresponde a casos ocurridos de 2015 en adelante.

Los casos con mayores sumas pendientes de pago se deben principalmente a que los mismos están en un proceso judicial sobre todo los casos donde la cobertura afectada es de Responsabilidad Civil que de acuerdo con lo establecido deben mantenerse en provisión hasta un máximo de 10 años.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

*Reducción del riesgo a través del reaseguro*

Con respecto a las concentraciones del riesgo en el caso de los Seguros Generales, y específicamente en lo concerniente a los montos expuestos a marzo de 2023, la exposición fue de ₡42 billones (marzo de 2022: ₡38 billones) de la cual el 80% de la misma se encuentra cedida.

*Procedimientos utilizados para determinar las suposiciones en la medición de activos y pasivos y análisis de los cambios en las suposiciones*

Para el cálculo de la provisión para siniestros ocurridos y no reportados (OYNR), se utiliza a nivel de línea la metodología de triangulaciones establecida por la SUGESE en el Reglamento de Solvencia para Entidades de Seguros y Reaseguros.

La triangulación de siniestros lo que desarrolla es una distribución bidimensional de la información histórica de siniestralidad, donde una de las variables a analizar es el año de ocurrencia y la otra variable el año de pago. Es así como mediante los triángulos de siniestros se analiza el desarrollo de la siniestralidad a lo largo del tiempo y que es de gran utilidad sobre todo en los seguros de largo plazo como es el caso de Responsabilidad Civil.

En el Reglamento sobre Autorizaciones, Registros, y Requisitos de funcionamiento de Entidades supervisadas por la SUGESE, se establece metodologías para el cálculo del OYNR, pero se indica que la compañía aseguradora puede utilizar otros métodos estadísticos para el cálculo de dicha provisión, cuando se considere que esta metodología no se ajusta a la experiencia y mediante previa aprobación de la SUGESE.

c) Seguros personales

*Administración de riesgos*

Para los contratos en donde se asegura el riesgo de muerte, los factores más importantes que podrían aumentar la frecuencia total de reclamos son las enfermedades como cáncer, cardiovasculares, epidemias o pandemias como la gripe aviar o la ocurrencia de fenómenos de la naturaleza como lo son los terremotos, erupciones volcánicas o huracanes. Para contratos en donde la sobrevivencia es el riesgo asegurado el factor más importante es la mejora continua en la ciencia médica y en las condiciones sociales que pudieran aumentar la longevidad y una mejora en la cultura de prevención para controlar la incidencia de los accidentes personales.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

En cuanto al riesgo de accidentes, el comportamiento de la siniestralidad puede verse afectada por el tipo de actividades que realizan los individuos.

En el caso de los seguros de gastos médicos, la siniestralidad está muy relacionada con el comportamiento de la morbilidad, la cual aumenta conforme la persona envejece, por lo cual las tarifas asignadas están en función de la edad alcanzada y del género. Como parte del proceso de administración de riesgos, se debe mantener un estricto control de la siniestralidad de las pólizas y contar con una red de proveedores que permita tener acceso a todos los servicios médicos a precios razonables.

Para la administración de riesgos, se emplea un proceso de selección de riesgos, mediante el cual se establecen las pruebas de salud o requisitos de asegurabilidad según tipo de producto, edad, ocupación y monto asegurado, lo cual permite contar con una población asegurada bastante selecta y sana.

En los seguros de vida se cuenta con el respaldo de reaseguro, mediante contratos proporcionales y catastróficos, lo cual permite ampliar el nivel de suscripción.

Seguros de Largo Plazo - En general las bases técnicas son conservadoras, como lo demuestran consistentemente en el tiempo los estados financieros separados.

La cartera de largo plazo se compone de los seguros de Vida Tradicional Individual, Vida Temporal Plus, Vida Universal y Vida Global.

Por otra parte, desde el punto de vista de administración de riesgo, se cuentan con varios contratos de reaseguro tanto proporcionales como catastróficos que cubren en forma adecuada el riesgo. Además, se cuenta con una fuerte Unidad de Aseguramiento para la suscripción de riesgos, con un proceso riguroso de Selección de Riesgos.

Seguros de Corto Plazo - En el caso del seguro Colectivo de Vida, las bases técnicas también son conservadoras. y las tarifas se revisan de forma anual para valorar si es necesario realizar algún ajuste al momento de la renovación. Desde el año 2000 se cuenta con una cobertura catastrófica.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

*Cálculo de provisiones técnicas*

En los Seguros Personales, las variables críticas que afectan el cálculo de las provisiones técnicas son los siguientes:

- Tablas de decrementos (mortalidad, invalidez, muerte accidental, morbilidad, entre otros).
- Tasas de interés técnico, rendimiento de las inversiones y tasas regulatorias publicadas por SUGESE.
- Gasto administrativo supuesto y observado.
- Sistemas para la administración de la información: procesos de depuración de la información.

En general, en los seguros de largo plazo las tablas de decrementos y tasas de interés técnico empleadas son conservadoras y se ajustan a lo estipulado en el anexo PT-3 del Reglamento sobre Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros emitido por SUGESE.

Aún en el caso que se presentara un incremento en la siniestralidad, la compañía de seguros no puede variar los costos de seguro al Asegurado, pero sí puede hacer las consideraciones necesarias para que la provisión matemática refleje el pasivo neto completo.

Los productos de Vida Tradicional Individual, Vida Temporal Plus y Vida Global se basan en el concepto de prima nivelada, por lo que se crea la provisión matemática para hacer frente a los siniestros futuros.

La tasa de interés aplicable en el cálculo depende de los lineamientos del Reglamento sobre la Solvencia de Entidades Aseguradoras y Reaseguros.

El cálculo de la rentabilidad realmente obtenida se determina como el promedio de los últimos 24 meses de las tasas obtenidas por el portafolio de seguros personales.

Para los productos en colones, a partir del 31 de diciembre de 2019, se utiliza la curva de interés técnico regulatoria de conformidad con el Acuerdo SGS-A-0068-2019, el cual rige a partir de diciembre 2019 y sus posteriores actualizaciones.

En forma adicional, la Provisión Matemática se calcula teniendo en cuenta los recargos de gestión (gastos administrativos) previstos en la nota técnica, tal parámetro se está monitoreando mensualmente, pues cuando se presente una desviación durante dos ejercicios consecutivos, es necesario actualizar la provisión considerando el gasto real del negocio.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

Para los planes de Vida Tradicional Individual, la provisión matemática tiene la condición de ser como mínimo equivalente al valor garantizado del contrato.

Los sistemas para la administración de la información se consideran una variable crítica, por tal motivo a partir de julio 2012 se inicia la administración de reclamos por medio del SIRERE, la cual es una herramienta que permite administrar los reclamos pagados y pendientes de Seguros Personales, para potenciar su utilización se están llevando a cabo diferentes procesos de migración de productos y se da un proceso de depuración constante de la información.

En la provisión de siniestros pendientes ocurridos y no reportados (OYNR) una labor permanente es el análisis y depuración de las bases de siniestros pagados y pendientes, pues las fechas de ocurrencia y de pago son las que permiten la aplicación del método de triángulos de siniestros incurridos que establece el Reglamento sobre la Solvencia de entidades de seguros y reaseguros.

A partir de agosto 2021, se utiliza una nueva metodología para el cálculo del OYNR y un Método Estadístico de Contraste para el Seguro de Colectivo de Vida.

*Concentración de riesgos*

El cúmulo en seguros personales se concentra en línea de vida con ₡26 billones en marzo 2023, mientras que en el mismo mes del año pasado fue de ₡24 billones:

*Evolución de la siniestralidad*

Las provisiones para siniestros en proceso de liquidación, liquidados y no pagados, así como liquidados y controvertidos por el asegurado al 31 de marzo de 2023, están constituidas por una provisión total asignada de ₡11.903 millones, donde el 38,96% de tal cifra corresponde a reclamos ocurridos en el 2022 y 45,13% en el 2023.

*Reducción del riesgo a través del reaseguro*

El Instituto cuenta con contratos de excedentes para los seguros de Vida Individual. Los seguros de Colectivo de Vida y Accidentes, por su parte, tienen una cobertura operativa. Adicionalmente, en caso de catástrofe opera un contrato de exceso de pérdida para la parte retenida en los seguros de vida y accidentes.

*Procedimientos utilizados para determinar las suposiciones en la medición de activos y pasivos y análisis de los cambios en las suposiciones*

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

Cálculo de provisión matemática

La Superintendencia General de Seguros (SUGESE) modificó la tasa de interés regulatorio por la curva de tasas, tal y como se explicó en la sección b anterior.

Cambios en tablas de mortalidad

En los productos de largo plazo vigentes usualmente no se presentan cambios en las tablas de mortalidad, ya que las variaciones que presentan en el tiempo son relativamente pequeñas, comparada con la volatilidad que tiene la tasa de interés de mercado.

Las tablas de mortalidad que se emplean en los productos de Seguros Personales se obtienen de diferentes fuentes como el Centro Centroamericano de Población (CCP), la Caja Costarricense de Seguro Social y la Sociedad de Actuarios, entre otras, para su elección se toman en cuenta diversos aspectos de la población meta a asegurar, en los seguros de vida individual se emplean tablas selectas por condición de fumado y género, mientras que en los productos colectivos se emplean tablas de mortalidad generales, dado el proceso de Selección de Riesgos que caracteriza cada tipo de seguro.

d) Seguro de Riesgos del Trabajo

*Administración de riesgos*

Por tratarse de un seguro obligatorio por ley, lo relativo a selección de riesgo se concreta a identificar la actividad económica específica en la que opera la empresa y se le asigna una tarifa. Para renovación de pólizas permanentes, se aplica un estudio de experiencia que recarga o descuenta la tarifa que la póliza tenía en vigencia, los períodos que componen el período de estudio se refieren a los últimos tres períodos póliza, sin considerar el inmediato anterior, en caso de vigencia inferior a tres períodos se considerarán los períodos acumulados a la fecha sin considerar el inmediato anterior.

En cuanto a siniestros se realiza gestión de control de reclamos que podrían ser dudosos o fraudulentos, se investigan y/o se analizan. Se cuenta con un Departamento de Gestión Empresarial en Salud Ocupacional, que investiga las causas de los accidentes más significativos, para fundamentar sus políticas de prevención en las empresas a través de sus funcionarios y gestores de prevención contratados para ese efecto.

El Seguro de Riesgos del Trabajo opera bajo la modalidad de seguro obligatorio, y a partir del año 2012 podrían presentarse otros competidores según se faculta en la Ley de Seguros. Durante el año 2023 se maneja una cartera con suficiente masa de exposición que asciende a 1.310.108 trabajadores expuestos al 31 marzo de 2023, mientras que para el mismo periodo del año 2022 había un total de 1.439.114 trabajadores, lo que le garantiza alta estabilidad en su razón de pérdida y por tanto en sus resultados. En cuanto a riesgos individuales se observa en las estadísticas utilizadas para negociar el contrato

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

de reaseguros, que el mayor reclamo de los últimos 3 años ascendió a 1.274 millones de colones (el accidente ocurrió en el año 2007 y los pagos se han dado desde 2007-2022).

*Cálculo de la provisión*

Como parte de las hipótesis de cálculo, se tiene que las variables críticas que afectan el cálculo de las provisiones están relacionadas con tablas de mortalidad y tasas de interés técnico, principalmente las que intervienen en el cálculo de la Provisión Matemática del seguro de Riesgos del Trabajo.

En cuanto a la Provisión de Siniestros Pendientes, a partir del año 2017 es calculada bajo el método caso a caso (el cálculo de la provisión se realiza de forma individual para cada siniestro según el Reglamento de Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros).

Y para el cálculo de la Provisión de siniestros ocurridos y no reportados (OYNR) se hace uso del método de triángulos de siniestros ocurridos según está establecido por la Superintendencia General de Seguros en el Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros.

*Concentración de riesgos*

Para el caso de Riesgos del Trabajo no se dispone de información que permita determinar la existencia de concentraciones de riesgos, se conoce que existen edificaciones que aglomeran gran cantidad de trabajadores, como instituciones bancarias, edificios gubernamentales, centros comerciales, entre otros. Por lo indicado anteriormente, es necesario contar con respaldo financiero para hacer frente a un evento de tipo catastrófico, lo cual se logra por medio del reaseguro catastrófico de exceso de pérdida con que cuenta el seguro, que tiene una cobertura de ₡81.034 millones como límite anual agregado durante el periodo 2023.

*Evolución de la siniestralidad*

Debido a la cobertura que otorga este seguro, es posible que años después de haber concluido la relación laboral, se presenten denuncias de accidentes o enfermedades laborales derivados de la relación laboral, situación que sucedió con el uso del agroquímico “Nemagón” en las compañías bananeras y así dispuesto en la Ley No. 8130 “Determinación de Beneficios Sociales y Económicos para la Población Afectada por el DBCP” del 6 de diciembre 2001 y su reforma mediante Ley No. 8554 del 19 de octubre de 2006.

Por ser riesgos muy específicos, es de difícil estimación, no obstante, el contrato de reaseguro que se cuenta en la actualidad incorpora este tipo de riesgos, de tal forma que se protege al régimen de un reclamo de gran cuantía, así mismo el contrato también incorpora una

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

cobertura de enfermedades profesionales, la cual se ha mejorado sustancialmente y se cuenta con un sublímite por enfermedades profesionales de ₡20.258 millones durante el periodo 2023.

*Procedimientos utilizados para determinar las suposiciones en la medición de activos y pasivos y análisis de los cambios en las suposiciones –*

Dentro de las variables de mayor sensibilidad que afectan el comportamiento del seguro, se tiene la utilización de las tablas de mortalidad y las tasas de interés técnico que intervienen en el cálculo de las provisiones técnicas, principalmente en la provisión matemática, a continuación, se describe la utilización de esas variables y el impacto que se podría tener en los resultados del seguro:

Tablas de mortalidad

Para el cálculo del valor presente actuarial de las rentas por incapacidades permanentes (rentista menor permanente, rentas parciales permanente, rentas a beneficiarios del trabajador fallecido), se utiliza la Tabla de Mortalidad de Pensionados 2006-2008 por género elaborada por el Centro Centroamericano de Población. En el cálculo del valor presente actuarial de rentas por Invalidez Total Permanente y Gran Invalidez, se utiliza la Tabla de Mortalidad colombiana de inválidos por género, (TCMR1998-2003 Inválidos (MI-85) con mejoras) ajustada a la experiencia propia del Instituto Nacional de Seguros.

La utilización de la tabla dinámica de mortalidad que elabora el Centro Centroamericano de Población se implementó en el año 2010, en sustitución de la tabla de mortalidad estacionaria que elaboraba la Caja Costarricense de Seguro Social, se debe a que es una realidad que la esperanza de vida está aumentando en la mayoría de los países, por lo que utilizar una tabla de mortalidad bajo la hipótesis de la estacionariedad como modelo asociado al comportamiento de la mortalidad de un colectivo, es bastante conservadora y poco realista. Las salidas del colectivo no sólo dependen de la edad sino también del año de nacimiento del individuo, puesto que las probabilidades cambian en los diferentes años por diferentes motivos (avances de la medicina, disminución del riesgo laboral, control de las catástrofes naturales, otros).

Tasas de interés

A partir del 31 de diciembre de 2019, se utiliza la curva de interés técnico regulatoria de conformidad con el Acuerdo SGS-A-0068-2019, el cual rige a partir de diciembre 2019 y sus posteriores actualizaciones, según los Lineamientos Generales para la Aplicación del Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros.

Para considerar la revalorización de las rentas en el Régimen de Riesgos del Trabajo, el INS aplicará una tasa de inflación, a partir de un modelo de correlación entre la tasa básica

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

pasiva y la tasa de inflación, de manera que, partiendo de cada nodo de la curva de tasas publicada periódicamente por la SUGESE, se estima la tasa de inflación que aplica para cada uno de los periodos.

Así mismo, se utiliza una tasa de interés técnico nominal de 6,10% que interviene en el cálculo del valor presente actuarial de las rentas al momento de pagar una conmutación de las rentas (pago en un solo tracto). Dicha tasa corresponde a un promedio de doce meses de la tasa básica pasiva que publica el Banco Central de Costa Rica.

e) Seguro obligatorio de automóviles

*Administración de riesgos*

Es un seguro obligatorio, en el que se establecen tarifas (primas) por tipo de vehículo, con lo cual se pretende cobrar en función del riesgo que cada tipo de vehículo representa. Se cuenta con el control de reclamos en la forma de valuación e investigación de la denuncia en el momento en que ésta se presenta. Tanto el Instituto Nacional de Seguros como el Consejo de Seguridad Vial realizan campañas de prevención de accidentes por medios publicitarios, televisión y prensa principalmente.

En virtud de que se trata de un seguro obligatorio para toda la flotilla vehicular del país genera que la volatilidad de los siniestros sea baja, y la distribución del riesgo no concentre en eventos catastróficos amparados en su cobertura, por tal razón no se recurre a la cesión ni al contrato de reaseguro.

*Provisión de siniestros pendientes*

A partir del año 2017, la provisión para siniestros reportados es calculada bajo el método caso a caso (el cálculo de la provisión se realiza de forma individual para cada siniestro según el Reglamento de Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros).

Para el cálculo de la provisión de siniestros ocurridos y no reportados (OYNR) se hace uso del método de triangulaciones establecido por la Superintendencia General de Seguros en el Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros.

*Concentración de riesgos*

La única concentración de riesgos observada se presenta en zonas urbanas de alta población, así como algunas rutas catalogadas como de mayor frecuencia de accidentes, según las estadísticas divulgadas por el Consejo de Seguridad Vial.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

33) Cuentas contingentes deudoras

Al 31 de marzo el siguiente es el desglose de las cuentas contingentes deudoras:

		2023	2022
Garantías otorgadas	₡	53.861.596.808	60.523.434.927
Otras contingencias		217.006.969.126	226.170.082.650
Créditos pendientes de desembolsar		2.647.387.839	2.845.683.835
Total	₡	<u>273.515.953.773</u>	<u>289.539.201.412</u>

Pasivos contingentes

*Procesos judiciales*

En cuanto a los juicios que la Institución mantiene pendientes de solventar en los Tribunales de Justicia y que pueden incidir en un pago futuro (ejecuciones de sentencias, ejecutivos simples, ordinarios civiles, ordinarios contenciosos, ordinarios laborales, procesos especiales, denuncias penales, tránsito, entre otros) con corte al 31 de marzo de 2023 y 2022, se estima que el monto posible a pagar es el que se muestra en el siguiente cuadro:

		2023		
Moneda del Posible Pago Futuro		Monto Estimado	Tipo de Cambio	Total
Colones	₡	<u>214.980.561.045</u>		<u>214.980.561.045</u>
Dólares	US\$	<u>3.711.710</u>	545,95	<u>2.026.408.081</u>
Total	₡			<u>217.006.969.126</u>

  

		2022		
Moneda del Posible Pago Futuro		Monto Estimado	Tipo de Cambio	Total
Colones	₡	<u>205.890.242.651</u>		<u>205.890.242.650</u>
Dólares	US\$	<u>30.400.000</u>	667,1	<u>20.279.840.000</u>
Total	₡			<u>226.170.082.650</u>

*Aplicaciones de leyes y regulaciones*

El Instituto es responsable por la correcta interpretación de las leyes y regulaciones que le aplican. Los estados financieros separados han sido preparados con base en la interpretación que el Instituto ha hecho de dichas leyes y regulaciones.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

*Cesión de primas a reaseguradores*

Al preparar los estados financieros separados la Administración tiene que efectuar estimaciones que hacen que los resultados reales que se presenten en el futuro pudieran diferir de tales estimados. Las primas cedidas a reaseguradores están sujetas a dichas estimaciones, y de acuerdo con los contratos suscritos, los montos reportados pueden ser revisados por los reaseguradores, por lo que los montos reportados están sujetos a cambios.

*Declaraciones de Impuesto sobre la renta, sobre las ventas y otras*

Las autoridades fiscales pueden revisar las distintas declaraciones de impuestos presentadas por el Instituto de los últimos cuatro períodos fiscales. En el año 2017 el Ministerio de Hacienda realizó la fiscalización de los períodos 2012-2016, cuyos resultados preliminares con un eventual traslado de cargos por ₡134.593.135.770 mil millones, aunando a lo anterior la suma de ₡72.507.673.226 mil millones correspondientes a intereses, mora y sanciones estos son cálculos realizados al 31 de marzo de 2023, este proceso se encuentra en discusión entre ambas partes.

34) Otras cuentas de orden deudoras

Al 31 de marzo, se detallan las otras cuentas de orden deudoras como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Garantías recibidas en poder de la entidad	₡ 109.647.122.751	117.358.901.499
Garantías recibidas en poder de terceros	3.006.334.129	5.748.118.786
Contratos por pólizas de seguro vigente	244.021.355.448.159	246.154.839.350.145
Otras cuentas de registro	23.798.798.489	29.287.430.315
Cuenta de orden por cuenta propia deudora	₡ <u>244.157.807.703.528</u>	<u>246.307.233.800.745</u>

El siguiente es el detalle de las cuentas de orden por cuenta de terceros al 31 de marzo:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<i>Bienes y valores en custodia por cuenta de terceros:</i>		
Bienes en custodia por cuenta de terceros	₡ 3.773.612.781	3.786.200.981
<i>Activos de los fondos administrados:</i>		
Fondos de pensiones	49.579.895.881	51.798.744.517
Total cuentas de orden por cuenta de terceros deudores	₡ <u>53.353.508.662</u>	<u>55.584.945.498</u>

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

Corresponde al Régimen de Jubilaciones y Pensiones de Bomberos Permanentes. Este Régimen fue creado bajo las Leyes No. 6170 y No. 6184 de 21 de noviembre de 1977 y del 25 de octubre de 1978, respectivamente. Estas leyes indican que el Instituto debe asumir la administración del Plan de Pensiones para el Benemérito Cuerpo de Bomberos de Costa Rica.

Únicamente los bomberos permanentes antes de abril de 1992 tienen derecho a los beneficios de este Fondo dado que este esquema fue reemplazado por la nueva Ley de Pensiones.

A continuación, se presenta el detalle del rubro de Contratos por pólizas de seguro vigente por ramo:

Ramo	2023	2022
	Seguro directo	Seguro directo
Automóviles	125.965.888.713.147	128.118.553.381.579
Vehículos marítimos	164.341.561.236	154.466.081.259
Aviación	130.503.540.028	119.688.232.439
Mercancías transportadas	2.328.518.465.804	2.426.714.401.264
Incendio y líneas aliadas	32.772.210.200.026	27.956.938.163.618
Otros daños a los bienes	2.777.200.119.069	3.635.104.524.106
Responsabilidad civil	2.644.714.047.154	3.595.211.291.501
Crédito	-	369.146.520.585
Caución	107.779.384.312	117.073.364.709
Pérdidas Pecuniarias	1.149.960.218.678	-
Agrícolas y pecuarios	12.977.108.420	13.109.923.430
Total seguros generales	168.054.093.357.874	166.506.005.884.490
Vida	26.183.793.314.505	23.375.233.573.702
Accidentes	2.795.022.956.722	2.675.624.466.620
Salud	10.928.123.625.350	13.592.149.304.197
Total seguros personales	39.906.939.896.577	39.643.007.344.519
	207.961.033.254.451	206.149.013.229.009

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

Ramo	2023	2022
	Reaseguro Aceptado	Reaseguro Aceptado
Mercancías transportadas	6.824.375	275.355.473.359
Incendio y líneas aliadas	-	1.582.244.923.043
Automóviles	630.677.856.858	-
Aviación	507.311.234	-
Vehículos marítimos	370.204.809.738	274.012.890.845
Otros daños a los bienes	1.183.067.405.150	67.528.985.328
Responsabilidad civil	80.296.422.638	1.046.313.962
Caución	830.935.900	-
Total seguros generales	2.265.591.565.893	2.200.188.586.537
	₡ 2.265.591.565.893	2.200.188.586.537

Ramo	2023	2022
	Reaseguro Cedido	Reaseguro Cedido
Aviación	₡ 62.460.369.573	76.031.774.052
Mercancías transportadas	75.038.097.750	130.107.848.500
Incendio y líneas aliadas	28.066.828.502.404	31.173.262.390.938
Otros daños a los bienes	1.472.515.118.792	1.507.656.740.522
Responsabilidad civil	2.212.815.934.780	3.032.653.867.170
Pérdidas pecuniarias	90.822.113.250	-
Caución	17.950.060.942	21.343.495.944
Agrícolas y pecuarios	13.347.572.879	11.595.569.618
Total seguros generales	32.011.777.770.370	35.952.651.686.744
Vida	128.254.055.030	91.751.728.385
Accidentes	55.140.693.000	42.622.931.000
Total seguros personales	183.394.748.030	134.374.659.385
	₡ 32.195.172.518.400	36.087.026.346.129

Ramo	2023	2022
	Reaseguro retrocedido	Reaseguro retrocedido
Incendio y líneas aliadas	₡ 1.324.858.365.802	1.413.775.838.166
Otros daños a los bienes	234.398.120.344	264.983.057.807
Responsabilidad civil	40.301.623.269	39.852.292.497
Total seguros generales	₡ 1.599.558.109.415	1.718.611.188.470

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

35) Otros aspectos para revelar

A continuación, se presentan otros aspectos que revelar en las notas a los estados financieros separados para el año terminado al 31 de marzo de 2023.

*Fiscal*

Las declaraciones del impuesto sobre la renta por los últimos cuatro períodos se encuentran a disposición de las autoridades fiscales para su revisión. Consecuentemente, existe la contingencia por reclamaciones de impuestos adicionales que pudieran resultar de dichas revisiones. Sin embargo, la Gerencia considera que las declaraciones, tal y como han sido presentadas, no serían substancialmente ajustadas como resultado de cualquier futura revisión.

*Territorial*

De conformidad con las leyes costarricenses, las personas físicas y jurídicas deben cancelar a las correspondientes municipalidades, un impuesto territorial, que corresponde a un porcentaje del valor de las propiedades. A la fecha, el valor en libros de los terrenos está acorde con su valor razonable conforme los períodos de valoración establecidos por la SUGESE, no obstante, pudiera existir una contingencia por cualquier impuesto adicional que pudiera resultar de una actualización o revalorización de las propiedades que pudiera ser determinado por las autoridades municipales.

*Ley del Cuerpo de Bomberos del Instituto Nacional de Seguros*

Mediante la Ley 8228 del 19 de marzo de 2002, se estableció el Fondo del Cuerpo de Bomberos, el cual estará destinado exclusivamente al financiamiento de las actividades de dicho órgano. Esta ley fue modificada a través de la Ley No.8653, Ley Reguladora del Mercado de Seguros del 1 de julio de 2008, determinando la creación del Benemérito Cuerpo de Bomberos como un órgano de desconcentración máxima adscrito al Instituto Nacional de Seguros, destinando este último los recursos administrativos y operativos necesarios para su funcionamiento hasta por un plazo de doce meses. En esta ley se determina el financiamiento del fondo de la siguiente manera:

- El 4% de las primas de todos los seguros que se vendan en el país.
- Rendimientos de fideicomisos constituidos por el Cuerpo de Bomberos.
- Aporte complementario que acuerde la Junta Directiva del Instituto.
- Las multas o cobros producto de la ley.
- Los intereses y réditos que genere el propio fondo.
- Donaciones de entes nacionales o internacionales.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

El Benemérito Cuerpo de Bomberos de Costa Rica fue administrado por el Instituto Nacional de Seguros hasta el año 2009, ya que con la entrada en vigor de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros No.8653, fue separada su administración. La desconcentración máxima de dicho órgano se llevó a cabo a partir del año 2010.

*Garantía del Estado*

De acuerdo con el artículo No.7 de la Ley de Monopolios del Instituto Nacional de Seguros No.12 de 2 de octubre de 1922, modificada integralmente a través de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros del 1 de julio de 2008, No.8653, el capital que adquiera el Instituto, así como sus reservas, garantizan especialmente sus operaciones de seguro, además todas esas operaciones tienen la garantía y responsabilidad del Estado Costarricense.

A partir del 1 de julio de 2008, según el artículo No.41 de la Ley No.8653, el Instituto y las sociedades anónimas podrán endeudarse de forma prudente con base a estudios financieros correspondientes. Estas operaciones no contarán con la garantía del Estado Costarricense.

*Convención Colectiva de Trabajo –*

La Convención Colectiva de Trabajo tiene por objeto regular las relaciones jurídicas patronales y las estipulaciones socioeconómicas entre las partes, a fin de promover el mejoramiento de las relaciones de trabajo en el Instituto y determinar las condiciones y normas legales que se incorporan a los contratos de trabajo de todos los trabajadores de la Institución. A partir de la primera Convención Colectiva celebrada en 1975, esta se ha venido prorrogando cada dos años.

El 26 de enero de 2014 la Institución informa al Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, la prórroga automática de la Convención Colectiva 2014-2016. Dicho ente mediante nota del DRT-032-2014 de 28 de enero de 2014, da por recibido el oficio, y con ello la Institución da por prorrogado el documento convencional.

*Fortalecimiento del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte*

El artículo No.78 de la Ley 7983 de Protección al Trabajador estableció una contribución del quince por ciento de las utilidades de las empresas públicas del Estado para fortalecer el Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte de la Caja Costarricense del Seguro Social. Para este periodo fiscal al Instituto le corresponde aplicar un 5% de sus utilidades de acuerdo con lo establecido en la Reforma de Ley No. 9583 en su Transitorio único.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

*Provisión Insuficiencia de Primas*

En oficio SGS-0102-2022 del 10 de febrero del 2022, la Superintendencia General de Seguros solicitó la revisión del monto registrado en la PIP derivado de los datos obtenidos en los seguros colectivos de vida; ya que consideraron que el estudio actuarial enviado no cumplió con lo requerido inicialmente por esa Superintendencia en el oficio SGS-0076-2022, ni resulta adecuado para evaluar la suficiencia de la provisión.

*Custodias*

Al 31 de marzo de 2023, el Instituto Nacional de Seguros mantenía bajo el contrato de Custodia de Valores el siguiente detalle títulos valores de las colocaciones en los diferentes emisores:

BN Custodia (BNCR) un monto de custodia en colones por ₡871.751.100.000, un monto de custodia en dólares por US\$ 815.348.478,73 y un monto de custodia en UDES por UDE 141.219.500. Fideicomiso 1044 un monto de custodia en colones por ₡76.670.000.000.

*Ley Fortalecimiento de las Finanzas Públicas*

Mediante la Ley No. 9635 emitida el 3 de diciembre 2018, se estableció la reforma, de forma integral, la Ley No. 6826, Ley de Impuesto General sobre las Ventas, de 8 de noviembre de 1982, establece un impuesto sobre el valor agregado en la venta de bienes y en la prestación de servicios, independientemente del medio por el que sean prestados.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

Las ventas de bienes en los siguientes casos: i. Cuando los bienes no sean objeto de transporte, si los bienes se ponen a disposición del adquirente en dicho territorio. ii. Cuando los bienes deban ser objeto de transporte para la puesta a disposición del adquirente, si el transporte se inicia en el referido territorio. iii. Cuando los bienes se importen. b) Las prestaciones de servicios en los siguientes casos: i. Cuando los servicios sean prestados por un contribuyente del artículo No. 4 de esta ley, ubicado en dicho territorio. ii. Cuando el destinatario sea un contribuyente del artículo No. 4 de esta ley y esté ubicado en el territorio de la República, con independencia de dónde esté ubicado el prestador y del lugar desde el que se presten los servicios. Ley No. 9635 2 iii. Los servicios relacionados con bienes inmuebles, cuando estén localizados en el citado territorio. iv. Los servicios de transporte, en los siguientes casos: a. En transporte terrestre, por la parte de trayecto que discurra por el territorio de la República. b. En transporte marítimo y aéreo, cuando se origine en el territorio de la República. c) Los siguientes servicios, cuando se presten en el territorio de la República: i. Los relacionados con actividades culturales, artísticas, deportivas, científicas, educativas, recreativas, juegos de azar o similares, así como las exposiciones comerciales, incluyendo los servicios de organización de estos y los demás servicios accesorios a los anteriores. ii. Servicios digitales o de telecomunicaciones, de radio y de televisión, independientemente del medio o la plataforma tecnológica por medio del cual se preste dicho servicio.

En el artículo No. 10 se establece que la tarifa del impuesto es del trece por ciento (13%) para todas las operaciones sujetas al pago del impuesto, de acuerdo con lo previsto en el artículo No. 1 de la ley. Y el artículo No.11, detalla la tarifa reducida del dos por ciento (2%) a las primas de seguros personales.

*Declaraciones de impuesto sobre la renta, sobre las ventas y otras*

Las autoridades fiscales pueden revisar las distintas declaraciones de impuestos presentadas por el Instituto de los últimos cuatro períodos fiscales. En el año 2017 el Ministerio de Hacienda realizó la fiscalización de los períodos 2012-2016, cuyos resultados generaron el traslado de cargos por ₡ 134 mil millones, esto con cálculos realizados al 31 de marzo de 2023; se detalla que se está en proceso de discusión entre ambas partes. La naturaleza de dicho traslado corresponde a criterios encontrados por la indebida aplicación del aporte del 4% de bomberos como gasto deducible y ajuste por proporcionalidad aplicada a los gastos asociados a inversiones; sobre el primer punto mediante la Ley del Sistema de Estadística Nacional 9694 publicada el 13 de junio 2019 se define dicho gasto como deducible en el cálculo del impuesto sobre la renta.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

Lo anterior detallado de la siguiente manera:

Detalle	Importe
Traslado de cargos	C 134.593.135.770
Intereses, mora y sanciones	72.507.673.226
	C 207.100.808.996

Mediante documentos 1-10-044-15-002-041-03 del 27/02/2017 y DGCN-SF-PD-15-2018-008-041-03 del 10/05/2019 el Ministerio de Hacienda realiza el traslado de cargos al Instituto tras la fiscalización del cálculo y declaración del impuesto sobre la renta para los periodos 2012 al 2016, cuyos argumentos finales se derivan de dos temas:

- ajuste por indebida aplicación del aporte del 4% de Bomberos como gasto deducible
- ajuste por proporcionalidad aplicada a los gastos asociados a inversiones con rendimientos retenidos en la fuente.

Producto de lo anterior, y aunque se cuentan con suficientes argumentos razonables desde el punto de vista técnico contable y con respaldo de un asesor externo en defensa del tema relacionado con la proporcionalidad, se considera que el no constituir una provisión por este litigio sería una posición muy arriesgada del Instituto; considerando su cuantía y resultados a favor del Ministerio de Hacienda para otros sujetos pasivos fiscalizados por el mismo tema, por lo que se opta por ajustarse a la normativa que emitió el CONASSIF, registrando una provisión por C\$34.391 millones contra resultados del período en tramos mensuales mediante el método de línea recta sin que exceda al 30 de junio 2021, lo anterior a partir de la entrada en vigor de tal norma.

*Traslado de Recursos dispuestos en la Ley No. 9925*

El Ministerio de Trabajo y Seguridad Social mediante el oficio MTSS-DMT-OF-1502-2020 del día 17 de diciembre de 2020, solicita al Instituto que proceda con el traslado de recursos dispuestos en la Ley No. 9925 del 23 de noviembre de 2020, la cual reforma la Ley de Eficiencia en la Administración de los Recursos Públicos y tiene como objetivo el pago de intereses y amortización de la deuda pública.

En ese sentido y en apego a lo dispuesto en la ley anteriormente mencionada, resulta necesario el traslado de C\$10.000.000.000 del Fondo del Consejo de Salud Ocupacional al Ministerio de Hacienda, el cual deberá ser utilizado para el pago de la deuda del Estado, entendiéndose esta como el pago de intereses, como de amortización de la deuda.

El traslado se ejecutó el pasado 12 de enero de 2021.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

*Condonación de marchamos pendientes*

El 21 de enero de 2022, se aprobó la Ley No. 10119 que permitirá condonar las deudas por el pago del marchamo de dos o más períodos atrasados siempre y cuando el beneficiado cancele el derecho de circulación del 2022 y, en el caso de desinscripción de vehículos automotores por desuso, la disposición se aplicará a todos los períodos adeudados.

Esto tendrá un impacto directo en la línea de Seguro Obligatorio de Automóviles (SOA).

En total el Instituto pondrá al cobro cerca de 1.048.000 marchamos pendientes de pago, estos derechos de circulación representan una deuda de ₡538 mil millones, de este monto se deberán condonar los rubros estipulados en la Ley.

Por ejemplo, en el caso del Ministerio de Hacienda, que representa el mayor rubro del marchamo, la condonación correspondiente al impuesto a la propiedad y sus recargos significa ₡272 mil millones.

Los interesados tuvieron un plazo de 3 meses para poder realizar el pago del marchamo 2022 el cual venció el 20 de abril de 2022 y recibiendo así el beneficio de condonación de periodos anteriores.

Al cierre de abril de 2022, se contabilizan 108.785 pagos de marchamos pendientes, generando una recaudación total de ₡11.676.256.344, de los cuales ₡5.151.230.853 corresponden al monto de la prima del Seguro Obligatorio de Automóviles (SOA).

*Demanda al CNE*

El pasado 3 de marzo del 2022 se presentó al Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda el proceso de conocimiento contra la Comisión Nacional de Emergencias, por el pago del tributo establecido en el artículo 46 de la Ley Nacional de Emergencias y Prevención del Riesgo y la solicitud de nulidad de este y cualquier carga o contribución económica; así como la obligación a este ente de devolver las sumas pagadas por parte del Instituto, el monto corresponde a suma pagada de ₡3.805.804.658,02 por concepto de principal, más los intereses y costas.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

*Devoluciones Red de Servicios de Salud*

Los resultados del Seguro de Riesgos del Trabajo y del Seguro Obligatorio Automotor se vieron afectados durante el período 2022 por la reversión de montos registrados por concepto de devoluciones realizados por la Red de Servicios de Salud (RSS) al Instituto bajo la figura de “descuentos comerciales por eficiencias”, esto por la suma de ₡5.498,6 millones (importe no contiene IVA, del IVA se tienen ₡219,9 millones)

**Periodo 2022**

	Principal	Impuesto
<b>SOA</b>	₡ 1.634.303.879	<b>IVA SOA</b> 65.372.155
<b>RT</b>	<u>3.864.394.534</u>	<u>IVA RT</u> 154.575.781
	₡ 5.498.698.413	219.947.936
<b>TOTAL</b>		<b>₡ 5.718.646.349</b>

El ajuste se realizó una vez que se analizó una recomendación recibida de la Auditoría Interna y de haberse cursado una consulta a la Dirección Jurídica que validó la posición de la Auditoría Interna. Además, se realizó una consulta a nuestro asesor tributario, el cual reforzó la conveniencia de realizar los ajustes.

Para el período 2023 se realizarán revisiones contractuales, contables, operativas y fiscales, tanto a nivel de casa matriz como de la RSS, para que estas eficiencias se vean reflejadas en los resultados de los dos seguros obligatorios. Estas revisiones podrían implicar la reversión del ajuste de las devoluciones antes mencionadas.

*Efectos del 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.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

El Instituto se ha caracterizado 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.

Tras el pasar de dos años de pandemia hemos vuelto a la nueva normalidad y su impacto en la institución ha sido casi imperceptible, excepción de algunos casos específicos mencionados a continuación; esto por cuanto a nivel internacional y nacional se ha activado la economía y las medidas sanitarias han caducado.

*Talento humano*

Para el Instituto ha sido una prioridad la conservación del empleo y el cuidado de las personas. La Institución tiene adoptada la modalidad mixta de teletrabajo y asistencia presencial; esto producto de su proyecto denominado Telire el cual es un proyecto que organiza sus áreas de trabajo de manera que se alineen con los nuevos procesos en la organización a través de métodos de trabajo de reordenamiento de procesos y modernización de métodos de servicio al cliente actualizando tanto la infraestructura como la tecnología utilizada. Este proyecto se vio acelerado por la medida de gobierno en pandemia donde el teletrabajo fue obligatorio; no obstante, posterior a la pandemia se mantiene el teletrabajo en modalidad mixta como parte de la alineación del proyecto Telire.

*Cartera de inversiones*

El principal efecto que se mantiene es la aplicación de una estrategia de inversiones conservadora, ya que el entorno económico internacional y local sigue siendo incierto y con riesgos latentes a la baja.

A nivel local, la actividad económica repuntó en enero, impulsada por la producción de los regímenes especiales. El índice mensual de actividad económica (IMAE) aumentó 4,2% en términos interanuales, lo que representó una desaceleración de 4,1 puntos porcentuales (p.p.) con respecto al mismo mes del año anterior y una aceleración de 0,3 p.p. en relación con el mes previo. Por su parte, El Banco Central de Costa Rica (BCCR) proyecta que el crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) del país para el año 2023 será de 2,7%, misma cifra que había previsto en octubre anterior, en tanto que para el 2024 estima un crecimiento de 3,5%

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

*Impacto en las líneas de seguros*

Línea de Seguro Voluntario de Automóviles

La modalidad laboral de teletrabajo a funcionarios públicos y privados (vehículos de uso personal), provoca una disminución considerable del uso normal de sus automóviles, por tanto, los clientes cancelan o modifican los contratos de seguros, adquiriendo por lo general opciones básicas; efecto que se visualiza del mismo modo en la disminución de la siniestralidad; no obstante, dada la normalidad se visualiza un incremento en la siniestralidad.

La modernización en la atención del seguro se dio en este tiempo, del mismo modo en la actualidad se siguen utilizando las plataformas y servicios digitales a fin de que los clientes puedan realizar sus gestiones sin tener que aproximarse a una Sede del Instituto. Así mismo, se da el pago recurrente en la herramienta Asegúrate.

*NIIF 9 Instrumentos financieros*

Como parte del Grupo INS se presentan dos subsidiarias que han iniciado con la aplicación de la NIIF 9, en ese caso INS Valores Puesto de Bolsa, S.A., INS Inversiones Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A, presentando dentro de los registros la estimación por pérdida esperada; es decir los deterioros se registran con carácter general, de forma anticipada a los actuales, a diferencia del modelo de pérdida incurrida de NIC 39 utilizado anteriormente; no obstante casa matriz aun no aplica dicha normativa sino hasta enero año 2024 según las regulaciones para empresas de seguros, e informado por el CONASSIF el 25 de agosto de 2021 mediante el oficio CNS-1682/07; en su acta de la sesión 1682-2021, celebrada el 23 de agosto de 2021.

36) 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.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

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.

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 impuesto por dicha NIIF.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

El Consejo requiere el registro de una estimación de un cuarentaiochoavo mensual para aquellos activos no corrientes clasificados como disponibles para la venta, 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 subvaluados y con excesos de estimación.

d) Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Instrumentos Financieros

- a) 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.
- b) Para la determinación de las pérdidas crediticias esperadas para fondos de inversión de mercado de dinero, para la porción de la cartera de instrumentos financieros que se clasifiquen a costo amortizado, el CONASSIF estableció un umbral que determina si se debe o no registrar esas pérdidas crediticias, según lo dispuesto por el artículo 36 BIS y el transitorio XV del “Reglamento General de Sociedades Anónimas y Fondos de Inversión”, el cual incluye una tabla de gradualidad, que establece porcentajes de desviación del valor de la cartera de inversiones. La NIIF 9 no indica la posibilidad de establecer umbrales o estimaciones mínimas para instrumentos financieros.
- c) 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 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias:

- i. Lo dispuesto en el artículo 10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias, entró en vigor a partir del 1 de enero de 2019. En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades deben aplicar la transición establecida en el párrafo B2 inciso (b) de dicha Interpretación.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

- ii. 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:

- a. Contra resultados del periodo en tramos mensuales mediante el método de línea recta, sin que exceda el 30 de junio de 2021, o
- b. 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.
- c. 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.

37) Análisis por segmentos

Al 31 de marzo de 2023, el Instituto Nacional de Seguros tiene debidamente aprobado por la Superintendencia General de Seguros 194 productos.

Para el período 2022, se tenían aprobados 209 productos.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

38) Ajustes de reclasificación

Los estados financieros separados previamente informados para el período de marzo 2023 y 2022, fueron reclasificados durante el 2022, con el objeto de reflejar en los estados financieros las reclasificaciones producto de la aplicación de las nuevas inclusiones al Plan de Cuentas para Entidades de Seguros.

A continuación, se presenta un resumen de los principales efectos de dichos ajustes en los estados financieros separados en colones corrientes:

Número de cuenta	Nombre de la cuenta	Saldo previamente informado	Efecto de la reclasificación	Saldo modificado para el período 2023 en las notas del período 2022
<b>Estado de Resultados</b>				
<b>Gastos de administración técnicos</b>				
	Gastos de personal técnicos	₡ 17.640.041.822	25.986.409	17.666.028.231
<b>Gastos de administración no técnicos</b>				
	Gastos de personal no técnicos	₡ 750.650.010	(25.986.409)	724.663.601
			<u><u>-</u></u>	

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS)  
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los Estados financieros separados

39) Hechos posteriores al cierre

No se han presentado hechos relevantes posteriores al cierre que requieran ajustar los estados financieros separados al cierre de marzo de 2023.