

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

**Estados Financieros Intermedios Consolidados
y sus notas**

Al 31 de diciembre 2023
(Con cifras correspondientes del 2022)

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS) Y SUBSIDIARIAS
ESTADO CONSOLIDADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ACTIVOS			
DISPONIBILIDADES	8	162 851 931 659	149 080 910 503
Efectivo y equivalentes de efectivo		46 079 759 301	78 317 694 220
Depósitos a la vista en el B.C.C.R.		437 380 051	625 878 647
Depósitos a la vista entidades financieras del país		116 200 590 689	69 951 267 508
Depósitos a la vista entidades financieras del exterior		-	-
Disponibilidades restringidas	27	134 201 618	186 070 128
Cuentas y productos por cobrar asociadas a disponibilidades		-	-
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	9 y 29	1 707 095 572 297	1 600 211 616 340
Instrumentos financieros costo amortizado		21 176 927 463	11 937 395 970
Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		8 208 413 178	8 964 864 829
Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales		1 520 783 590 003	1 419 606 925 314
Inversiones en instrumentos financieros en entidades en cesación de pagos, morosos o litigios		17 325 063	19 794 857
Instrumentos financieros vencidos y restringidos	27	130 036 212 100	133 805 638 589
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros		27 186 181 654	25 947 622 538
(Estimación por deterioro de los instrumentos financieros)		(313 077 164)	(70 625 757)
CARTERA DE CRÉDITOS	10	37 947 884 190	39 158 503 921
Créditos vigentes		36 782 183 598	40 976 680 009
Créditos vencidos		2 288 774 839	294 979 808
Créditos en cobro judicial		312 714 563	231 075 570
Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos		2 925 094 604	1 592 443 121
(Estimación por deterioro de la cartera de créditos)		(4 360 883 414)	(3 936 674 587)
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	11	236 885 871 958	174 152 854 190
Comisiones por cobrar		71 372 978	73 892 334
Primas por cobrar		63 311 632 793	42 398 171 070
Primas vencidas		102 152 493 166	82 354 441 154
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles		667 588	77 642
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	28	1 333 290 333	1 354 840 451
Impuesto sobre la renta diferido		11 903 387 444	18 986 520 607
Otras cuentas por cobrar		61 685 527 444	32 952 715 047
Productos por cobrar asociados a las cuentas por cobrar		1 685 105 769	1 622 434 904
(Estimación por deterioro de comisiones, primas y cuentas por cobrar)		(5 257 605 557)	(5 590 239 019)
CUENTAS ACREEDORAS Y DEUDORAS POR OPERACIONES DE REASEGURO (Activo)		2 073 443 950	4 033 414 433
Cuentas acreedoras y deudoras por reaseguro cedido y retrocedido		289 478 323	2 541 931 365
Cuentas acreedoras y deudoras por reaseguro aceptado		1 783 965 627	1 491 483 068
PARTICIPACIÓN DEL REASEGURO EN LAS PROVISIONES TÉCNICAS	17	50 733 686 259	58 653 813 571
Participación del reaseguro en la provisión para primas no devengadas		36 683 725 190	34 084 969 547
Participación del reaseguro en la provisión para siniestros		14 049 961 069	24 568 844 024
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA		55 039 449	333 790 731
Bienes y valores realizables adquiridos en recuperación de créditos		4 227 542 302	3 045 223 915
Inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso		52 731 310	1 693 763 221
Otros bienes mantenidos para la venta		844 341 720	620 800 977
(Estimación por deterioro y disposición legal de bienes)		(5 069 575 883)	(5 025 997 382)
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	12	197 002 839 081	182 470 193 344
Equipos y mobiliario		34 460 552 926	34 107 619 430
Equipos de computación		27 294 115 192	27 425 054 031
Vehículos		3 946 011 450	4 057 102 516
Activos por derecho de uso		31 101 179 761	12 425 091 286
Mejoras a la propiedad arrendada		282 394 727	282 394 727
Terrenos		33 552 800 062	33 552 841 777
Edificios e instalaciones		157 728 627 909	157 649 253 755
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		(91 362 842 946)	(87 029 164 178)
OTROS ACTIVOS		154 551 221 806	179 831 405 503
Gastos pagados por anticipado		50 037 642 966	37 609 691 892
Cargos diferidos		25 724 545 090	22 184 900 078
Bienes diversos		7 324 957 436	5 213 878 952
Operaciones pendientes de imputación		25 775 409 107	77 303 335 490
Activos intangibles	13	1 125 753 519	1 576 729 507
Otros activos restringidos	27	330 456 766	97 458 610
Estimación primas pólizas abiertas o flotantes		43 432 353 228	35 285 056 947
Comisión para la estimación primas pólizas abiertas o flotantes		800 103 694	560 354 027
PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	14	25 895 000	25 895 000
Participaciones en el capital de otras empresas del país		25 895 000	25 895 000
TOTAL DE ACTIVOS		2 549 223 385 649	2 387 952 397 536

(Continúa)...

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS) Y SUBSIDIARIAS
ESTADO CONSOLIDADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)
(En colones sin céntimos)

	Nota	2023	2022
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			
		19 885 959 864	16 742 242 704
Obligaciones por reporto, pacto de reporto tripartito y préstamo de valores		18 397 564 682	15 357 125 179
Otras obligaciones a plazo con el público		1 488 395 182	1 385 117 525
OBLIGACIONES CON ENTIDADES			
	20	56 242 582 975	35 257 562 443
Obligaciones con entidades financieras a plazo		56 134 957 676	35 170 323 274
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras		107 625 299	87 239 169
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES			
	15	252 156 711 610	251 279 674 608
Cuentas y comisiones por pagar diversas		195 791 568 717	198 609 814 255
Provisiones		49 708 814 693	46 898 073 168
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		317 166 408	525 326 219
Impuestos sobre la renta diferido		6 276 167 854	5 188 011 198
Otras cuentas por cobrar		62 993 938	58 449 768
PROVISIONES TÉCNICAS			
	17	841 860 682 333	833 093 198 284
Provisión para primas no devengadas		216 324 190 509	191 454 954 863
Provisión para insuficiencia de primas		3 734 976 953	4 527 029 073
Provisión matemática		25 507 404 719	25 746 891 544
Provisión para siniestros reportados		539 418 251 251	555 032 025 710
Provisión para siniestros ocurridos y no reportados		25 711 353 739	25 456 176 553
Provisiones para participación en los beneficios y extornos		738 688 089	1 084 539 648
Provisión de riesgos catastróficos		30 425 817 073	29 791 580 893
CUENTAS ACREEDORAS Y DEUDORAS POR OPERACIONES DE REASEGURO			
		12 303 902 097	12 376 460 699
Cuentas acreedoras y deudoras por reaseguro cedido y retrocedido		12 300 147 360	12 368 147 512
Cuentas acreedoras y deudoras por reaseguro aceptado		3 754 737	8 313 187
OBLIGACIONES CON ASEGURADOS, AGENTES E INTERMEDIARIOS			
		148 067 177 764	118 701 676 761
Obligaciones con asegurados		128 633 348 117	102 556 185 728
Obligaciones con agentes e intermediarios		19 433 829 647	16 145 491 033
OTROS PASIVOS			
		50 458 589 234	38 832 105 330
Ingresos diferidos		4 778 650 026	5 251 185 826
Operaciones pendientes de imputación		3 069 209 854	2 158 825 211
Cuentas recíprocas internas		54 916	-
Estimación de primas de pólizas abiertas o flotantes		33 355 065 852	21 404 856 850
Comisión por estimación de primas de pólizas abiertas o flotantes		1 281 559 466	1 076 109 185
Depósitos recibidos por reaseguro		7 974 049 120	8 941 128 258
TOTAL DE PASIVOS		1 380 975 605 877	1 306 282 920 829
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO			
	18	912 444 894 769	872 559 854 977
Capital pagado		912 183 354 826	872 299 268 639
Capital donado		261 539 943	260 586 338
AJUSTES AL PATRIMONIO - OTROS RESULTADOS INTEGRALES			
		76 814 906 564	24 138 011 383
Ajuste al valor de los activos - propiedades, mobiliario y equipo		91 459 907 850	91 325 050 592
Ajuste al valor de los activos - inversiones en instrumentos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales		(19 461 881 046)	(73 772 887 803)
Ajuste al valor de los activos - inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos		(1 085 539 907)	(1 733 975 968)
Otros resultados integrales - efecto de las ganancias actuariales		5 902 419 667	8 319 824 562
RESERVAS PATRIMONIALES			
	19	149 195 655 696	147 758 981 326
Otras reservas obligatorias		149 195 655 696	147 758 981 326
RESULTADO DEL AÑO			
		29 792 322 743	37 212 629 021
Utilidad neta del periodo		29 792 322 743	37 212 629 021
TOTAL DE PATRIMONIO		1 168 247 779 772	1 081 669 476 707
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO		2 549 223 385 649	2 387 952 397 536
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS			
	33	282 770 993 478	273 998 737 465
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS			
	34	260 972 983 606 892	247 455 201 036 263
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
Otras cuentas de orden por cuenta propia deudoras		259 945 171 095 457	246 681 870 917 315
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		438 901 634 070	163 616 839 407
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia		121 962 990 145	104 265 309 790
Cuenta de orden por cuenta de terceros por actividad de custodia		466 947 887 220	505 447 969 751

VERIFICACIÓN: nHBxXtQ
<https://timbres.comitador.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

MBA. Luis Fernando Monge Salas
Gerente General

Lic. Josué Abarca Arce
Contador General

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros consolidados.



INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS) Y SUBSIDIARIAS
ESTADO CONSOLIDADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de diciembre del 2023

(Con cifras correspondientes de 2022)

(En colones sin céntimos)

	Nota	2023	2022
INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGURO		728 559 543 617	708 612 729 565
INGRESOS POR PRIMAS	21	697 146 195 207	657 116 950 501
Primas netas de extornos y anulaciones, seguro directo		692 419 625 220	651 849 648 893
Primas netas de extornos y anulaciones, reaseguro aceptado		4 726 569 987	5 267 301 608
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		9 822 573 991	11 895 765 265
Comisiones y participaciones, reaseguro cedido	23	9 242 035 110	11 084 229 773
Comisiones y participaciones, reaseguro retrocedido		580 538 881	811 535 492
INGRESOS POR SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO Y RETROCEDIDO		21 590 774 419	39 600 013 799
Siniestros y gastos recuperados, reaseguro cedido	23	20 827 651 240	39 028 878 637
Siniestros y gastos recuperados, reaseguro retrocedido		763 123 179	571 135 162
GASTOS POR OPERACIONES DE SEGURO		637 834 676 691	626 225 013 906
GASTOS POR PRESTACIONES	22	314 274 879 558	301 347 870 539
Siniestros pagados, seguro directo		310 881 241 061	298 155 315 352
Siniestros pagados, reaseguro aceptado		1 382 545 244	663 215 818
Participación en beneficios y extornos		2 011 093 253	2 529 339 369
GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		67 138 214 407	67 937 719 393
Gasto por comisiones, seguro directo		66 535 969 541	67 179 021 474
Gasto por comisiones y participaciones, reaseguro aceptado		602 244 866	758 697 919
GASTOS DE ADMINISTRACION TÉCNICOS	26	179 470 257 052	171 486 404 838
Gastos de personal técnicos		120 593 344 108	114 250 933 617
Gastos por servicios externos técnicos		25 409 776 782	22 551 348 664
Gastos de movilidad y comunicaciones técnicos		1 404 405 992	1 684 370 066
Gastos de infraestructura técnicos		13 493 114 861	12 352 198 978
Gastos generales técnicos		18 569 615 309	20 647 553 513
GASTOS DE PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y FIANZAS		76 951 325 674	85 453 019 136
Primas cedidas, reaseguro cedido	23	74 625 316 852	82 121 109 164
Primas cedidas, reaseguro retrocedido		2 326 008 822	3 331 909 972
VARIACIÓN +/- DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS	17 y 23	(27 504 506 179)	(30 285 150 077)
INGRESOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS		784 471 668 132	985 672 299 890
Ajustes a las provisiones técnicas		784 471 668 132	985 672 299 890
GASTOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS		811 976 174 311	1 015 957 449 967
Ajustes a las provisiones técnicas		811 976 174 311	1 015 957 449 967
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIONES DE SEGUROS		63 220 360 747	52 102 565 582
INGRESOS FINANCIEROS	24	118 383 019 534	105 247 593 463
Ingresos financieros por disponibilidades		2 159 461 711	1 095 531 870
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		102 854 704 026	82 274 591 201
Productos por cartera de crédito vigente		2 917 419 486	3 023 787 013
Productos por cartera de créditos vencida y en cobro judicial		384 448 743	41 925 655
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		-	-
Otros ingresos financieros		10 066 985 568	18 811 757 724
GASTOS FINANCIEROS	25	65 685 164 271	21 618 932 703
Gastos financieros por obligaciones con el público		1 029 351 965	420 110 048
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras y no financieras		1 149 758 193	524 950 340
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras		2 660 169 210	1 095 566 963
Gastos financieros por cuentas por pagar diversas		145 975	291 354
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		57 922 523 568	16 644 140 066
Otros gastos financieros		2 923 215 360	2 933 873 932
RESULTADO FINANCIERO		52 697 855 263	83 628 660 760
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		115 918 216 010	135 731 226 342

(Continúa)...

**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS) Y SUBSIDIARIAS
ESTADO CONSOLIDADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

Al 31 de diciembre del 2023

(Con cifras correspondientes de 2022)

(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES		34 281 024 644	53 274 047 400
Disminución estimación de cartera de créditos y primas vencidas		9 426 023 216	28 013 256 761
Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros		871 535 598	491 691 266
Disminución de provisiones		23 983 465 830	24 769 099 373
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		22 258 960 786	31 615 029 966
Comisiones por servicios		3 914 155 233	4 025 236 547
Ingresos por bienes mantenidos para la venta		3 155 441 599	579 185 112
Ingresos por participaciones de capital de otras empresas		557 059	4 969 890
Ingresos por cambio y arbitraje de divisas		41 350	4 874
Otros ingresos operativos		15 188 765 545	27 005 633 543
GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS		11 937 009 641	26 194 031 902
Gasto por estimación de deterioro de cartera de créditos y cuentas y comisiones por cobrar		9 829 155 145	24 844 280 379
Cargos por bienes diversos		1 099 975 631	899 327 216
Gasto por estimación de deterioro de inversiones en instrumentos financieros		1 007 878 865	450 424 307
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		96 052 849 254	108 616 945 374
Comisiones por servicios		17 617 251 494	17 332 564 620
Gastos por bienes mantenidos para la venta		2 016 457 125	538 147 236
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		-	-
Cargos por bienes diversos		-	-
Gastos por provisiones		21 259 318 806	26 364 150 332
Gastos por cambio y arbitraje de divisas		5 329	4 060
Gastos con partes relacionadas		-	-
Otros gastos operativos		55 159 816 500	64 382 079 126
GASTOS DE ADMINISTRACION NO TÉCNICOS	26	10 405 963 093	9 899 522 558
Gastos de personal no técnicos		7 015 110 583	6 936 882 904
Gastos por servicios externos no técnicos		1 557 225 740	1 492 643 192
Gastos de movilidad y comunicaciones no técnicos		85 083 115	123 820 248
Gastos de infraestructura no técnicos		1 009 127 868	865 294 349
Gastos generales no técnicos		739 415 787	480 881 865
RESULTADO DE LAS OTRAS OPERACIONES		(61 855 836 558)	(59 821 422 468)
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		54 062 379 452	75 909 803 874
IMPUESTO SOBRE LA UTILIDAD		12 133 035 159	21 849 067 275
Impuesto sobre la renta		17 317 122 417	40 095 075 369
Disminución del impuesto sobre la renta		(5 184 087 258)	(18 246 008 094)
UTILIDAD (PÉRDIDA) DESPUÉS DE IMPUESTOS Y ANTES DE PARTICIPACIONES		41 929 344 293	54 060 736 599
PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		(12 137 021 550)	(16 848 107 578)
Participaciones legales sobre la utilidad		(20 377 001 743)	(38 708 713 661)
Disminución de las participaciones legales sobre la utilidad		8 239 980 193	21 860 606 083
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL AÑO		29 792 322 743	37 212 629 021
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETOS DE IMPUESTO			
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		134 857 257	(1 707 123 131)
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales		54 311 006 758	(101 413 700 978)
Ajuste por valuación instrumentos financieros vencidos y restringidos		648 436 061	(3 292 840 562)
Ajuste al valor de los activos - otros activos		-	(900 924 711)
Efecto ganancia actuarial del año		(2 417 404 895)	(118 553 598)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL AÑO, NETO DE IMPUESTO		52 676 895 181	(107 433 142 980)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO		82 469 217 924	(70 220 513 959)

MBA. Luis Fernando Monge Salas
Gerente General

Lic. Josué Abarca Arce
Contador General

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros consolidados.

Céd. 110680338

JOSUE ABARCA ARCE

Atención: Instituto Nacional de Seguros

Registro Profesional: 23838

Contador: ABARCA ARCE JOSUE

Estado de Resultados Integral

2024-01-29 17:12:21 -0600



INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS) Y SUBSIDIARIAS
ESTADO CONSOLIDADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
al 31 de diciembre del 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)
(En colones sin céntimos)

	Nota	Capital social	Ajuste al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldos al 01 de enero de 2022		744 355 358 846	131 571 154 363	135 742 000 743	133 700 694 381	1 145 369 208 333
<i>Transacciones registradas directamente en el patrimonio:</i>						
Capital pagado adicional	18	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		128 204 496 131	-	12 016 980 583	(133 700 694 381)	6 520 782 333
<i>Otros resultados integrales:</i>						
Resultado del año		-	-	-	37 212 629 021	37 212 629 021
Ajuste por valuación de inversiones a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, neto del impuesto sobre la renta		-	(101 413 700 978)	-	-	(101 413 700 978)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros vencidos y restringidos, neto del impuesto sobre renta		-	(3 292 840 562)	-	-	(3 292 840 562)
Superávit por revaluación de inmuebles		-	(1 707 123 131)	-	-	(1 707 123 131)
Ajuste al valor de los activos - Otros Activos		-	(900 924 711)	-	-	(900 924 711)
Otros resultados integrales – efecto de las ganancias actuariales		-	(118 553 598)	-	-	(118 553 598)
Total resultado integral del año		-	(107 433 142 980)	-	37 212 629 021	(70 220 513 959)
Saldos al 31 de Diciembre del 2022		872 559 854 977	24 138 011 383	147 758 981 326	37 212 629 021	1 081 669 476 707
		-	-	-	-	-
Saldos al 1 de enero del 2023		872 559 854 977	24 138 011 383	147 758 981 326	37 212 629 021	1 081 669 476 707
<i>Transacciones registradas directamente en el patrimonio:</i>						
Capital pagado adicional	18	39 885 039 792	-	-	(39 884 086 187)	953 605
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	1 436 674 370	2 671 457 166	4 108 131 536
Total de transacciones registradas directamente en el patrimonio		39 885 039 792	-	1 436 674 370	(37 212 629 021)	4 109 085 141
<i>Otros resultados integrales:</i>						
Resultado del año		-	-	-	29 792 322 743	29 792 322 743
Ajuste por valuación de inversiones a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, neto del impuesto sobre la renta		-	54 311 006 758	-	-	54 311 006 758
Ajuste por valuación de instrumentos financieros vencidos y restringidos, neto del impuesto sobre renta		-	648 436 061	-	-	648 436 061
Superávit por revaluación de inmuebles		-	134 857 257	-	-	134 857 257
Otros resultados integrales – efecto de las ganancias actuariales		-	(2 417 404 895)	-	-	(2 417 404 895)
Total resultado integral del año		-	52 676 895 181	-	29 792 322 743	82 469 217 924
Saldos al 31 de Diciembre del 2023		912 444 894 769	76 814 906 564	149 195 655 696	29 792 322 743	1 168 247 779 772

MBA. Luis Fernando Monge Salas
Gerente General

Lic. Josué Abarca Arce
Contador General

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros consolidados.

Céd. 110680338

JOSUE ABARCA ARCE
Atención: Instituto Nacional de Seguros

Registro Profesional: 23838

Contador: ABARCA ARCE JOSUE

Estado de Cambios en el Patrimonio

2024-01-29 17:12:21 -0600



VERIFICACIÓN: nHBxX4IQ
<https://timbres.contador.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS (INS) Y SUBSIDIARIAS
ESTADO CONSOLIDADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del año		29 792 322 743	37 212 629 021
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		(102 854 704 026)	(82 274 591 201)
Productos por cartera de crédito vigente, vencida y en cobro judicial (Ingreso por disminución) gasto por aumento de estimación de cartera de créditos y primas vencidas, neto		(3 301 868 229)	(3 065 712 668)
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		403 131 929	(3 168 976 382)
Ajustes a las provisiones técnicas		953 605	-
Retiros de bienes muebles e inmuebles		29 094 321 245	28 223 321 059
Ingreso por participaciones en el capital de otras empresas, neto		1 150 677 788	1 736 230 821
Gasto por impuesto de renta, neto		(557 059)	(4 969 890)
Gasto por provisiones, neto		12 133 035 159	21 849 067 275
Otros ingresos operativos		104 954 042	(231 831 051)
Depreciaciones y amortizaciones		(6 138 195 150)	-
Pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		11 006 012 646	10 083 450 094
Variación en los activos (aumento) disminución			
Cartera de crédito		2 089 368 469	(395 069 271)
Comisiones, primas y cuentas por cobrar		(65 087 024 129)	11 776 427 912
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro		1 450 383 328	(356 779 598)
Otros activos		25 077 148 986	(63 757 538 092)
Variación en los pasivos aumento (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		(5 185 720 891)	(5 005 940 038)
Otras cuentas por pagar y provisiones		(7 934 190 426)	4 793 263 954
Provisiones técnicas		1 275 990 708	338 920 867
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro		(72 558 603)	2 959 545 840
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios		29 365 501 003	6 367 880 942
Otros pasivos		9 855 349 007	14 868 658 908
		(95 352 161 021)	(34 171 667 520)
Intereses cobrados		105 003 581 901	85 316 732 846
Impuestos pagados		(15 959 609 947)	(37 676 487 366)
Total flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación		(6 308 189 067)	13 468 577 960
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros		21 261 570 073	44 649 361 094
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(4 627 136 110)	(21 033 933 386)
Adquisición de intangibles		(28 847 063)	(216 806 636)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		3 817 646 450	(5 416 808 168)
Total flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		20 423 233 350	17 981 812 904
Efecto de las fluctuaciones del tipo de cambio en el efectivo y equivalentes		(346 030 402)	(524 484 044)
Aumento (disminución) neta en el efectivo		13 769 013 881	30 925 906 820
Efectivo al inicio del año		149 082 917 778	118 155 003 683
Efectivo al final del año	8	162 851 931 659	149 080 910 503

MBA. Luis Fernando Monge Salas
Gerente General

Lic. Josué Abarca Arce
Contador General

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros consolidados.

- 6 -
Responsable: Lic. Josué Abarca Arce
Fuente: Estados Financieros Grupo INS
Fecha de Actualización: 29/01/2024

Céd. 110680338

JOSUE ABARCA ARCE

Absolutor: Instituto Nacional de Seguros

Registro Profesional: 33838

Contador: ABARCA ARCE JOSUE

Estado de Flujos de Efectivo

2024-01-29 17:12:21 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: nHBXX4IQ
<https://timbres.contador.co.cr>

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

Notas a los estados financieros consolidados

1) Base de preparación

Los Estados Financieros Consolidados 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), la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) y la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

El CONASSIF aprobó el 11 de setiembre de 2018, el Reglamento de Información Financiera (RIF), con fecha efectiva a partir del 1 de enero de 2020, excepto por lo indicado en la disposición final I que entró 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.

2) Entidad que reporta

El Grupo INS (en adelante “el Grupo”) fue aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante el artículo No. 9 de la sesión No. 822-2009 del 11 de diciembre de 2009.

El Grupo, está integrado por el Instituto Nacional de Seguros (casa matriz y última entidad controladora) y por sus subsidiarias operativas, INS Valores Puesto de Bolsa, S.A, INS Inversiones Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A, INS Servicios, S.A e INS Red de Servicios de Salud, S.A, todas ellas constituidas de acuerdo con las leyes de la República de Costa Rica. Los Estados Financieros Consolidados adjuntos del Grupo se presentan en forma separada (individual), sin consolidar con los Estados Financieros Consolidados de sus subsidiarias, como respuesta a requerimientos establecidos por los entes reguladores.

La actividad principal del Grupo 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 Grupo 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

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

Notas a los estados financieros consolidados

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. 9358-VIII Ámbito de Operación de Reaseguro Tomado del 10 de octubre del 2016, donde se autoriza esa actividad todos los países del continente americano.

La principal actividad de las subsidiarias se describe a continuación:

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 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 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.

3) Bases de medición

Los Estados Financieros Consolidados 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 7.

4) Moneda funcional y de presentación

Los Estados Financieros Consolidados se expresan en colones costarricenses (₡), moneda de curso legal en la República de Costa Rica.

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

Notas a los estados financieros consolidados

Al 31 de diciembre el tipo de cambio de dólar y de unidades de desarrollo se estableció en:

Detalle		2023	2022
Compra	₡	519,21	594,17
Venta	₡	526,88	601,99
UDE	₡	1013,178	1028,893

5) Uso de juicios y estimaciones

Al preparar estos Estados Financieros Consolidados, la Administración del Grupo 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.

i) Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación al 31 de diciembre del 2023 que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material a los importes 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.

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

Notas a los estados financieros consolidados

(b) Clasificación de los contratos

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

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

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.

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 Grupo 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) Y SUBSIDIARIAS
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los estados financieros consolidados

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 Grupo 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 Grupo 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 Grupo 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 Grupo 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) Y SUBSIDIARIAS
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los estados financieros consolidados

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) Y SUBSIDIARIAS
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los estados financieros consolidados

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 seguros 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 a una tasa de 4,40% real, 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 (SOA) 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) Y SUBSIDIARIAS
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los estados financieros consolidados

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 seguros personales.

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 seguros personales.

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 seguros personales.

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 Grupo 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) Y SUBSIDIARIAS
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los estados financieros consolidados

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 Grupo reconoce la deficiencia en el resultado del año.

Estimación por incobrable cuenta corriente por reaseguros

El Grupo 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 diciembre sus rangos son:

Rangos	Porcentaje
De 0 - 30 días	1,30%
De 31 - 60 días	5%
De 61 - 90 días	10%
De 91 - 120 días	37,50%
De 121 - 180 días	75%
De 181 - 360 días	100%
Más de 361 días	100%

Estimación de primas de seguros

El Grupo 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 de mayo 2022, generando una liberación total en la provisión de ₡6.742.851.426, 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.

(d) Activos y pasivos financieros

Reconocimiento

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

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

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 instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados integrales están constituidos por valores de deuda y títulos no clasificados como valores mantenidos al vencimiento y se presentan a su valor razonable. Las ganancias o pérdidas no realizadas se registran en una cuenta separada del patrimonio, 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 diciembre del 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.

Inversiones a valor razonable con cambios en resultados

Los importes 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 éstos se reconocen en el estado de resultados.

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

Notas a los estados financieros consolidados

El Grupo 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.

Baja en cuentas

Un activo financiero se da de baja cuando el Grupo 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.

Compensación

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

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.

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 Consolidados, 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

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

Notas a los estados financieros consolidados

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 Grupo determina el modelo apropiado para que refleje el valor razonable de 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 Grupo considera que estas valoraciones son necesarias y apropiadas para presentar los instrumentos adecuadamente en los Estados Financieros Consolidados.

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 de Resultados Integral.

(e) Inventarios

Los productos almacenables se registran inicialmente a su costo de adquisición y subsecuentemente se valoran a costo o el valor de mercado; el más bajo. 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

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

Notas a los estados financieros consolidados

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 Grupo 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.

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, con la finalidad de dar cumplimiento a lo establecido en las Normas Internacionales de Información Financiera.

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

Notas a los estados financieros consolidados

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 Grupo 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 Grupo 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.

(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 Grupo 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.

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

Notas a los estados financieros consolidados

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 Grupo 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 Grupo efectúa una evaluación para identificar disminuciones en el valor realizable o cuando distintas circunstancias indican que valores registrados podrían no ser recuperables, el Grupo valúa los activos o las unidades generadoras de efectivo a su importe recuperable.

(i) Obras de arte

El Grupo 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 Grupo, adquiridas mediante compras, se reconocen como activos en el estado de situación financiera surgido de eventos pasados, no se deprecia, el Grupo efectuó un pago y es controlado por la entidad. Por requerimientos del regulador el Grupo 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 y su valor se actualiza periódicamente según criterio experto.

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 de resultados, excepto por aquellas partidas patrimoniales no relacionadas con utilidades, las cuales se reflejan en el patrimonio.

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

Notas a los estados financieros consolidados

(k) Deterioro de activos no financieros

El Grupo 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 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.

(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 Consolidados, cuando el Grupo 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.

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

Notas a los estados financieros consolidados

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 Grupo 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.

(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 Grupo 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 Grupo registra mensualmente una acumulación para cubrir los desembolsos futuros por este concepto, la legislación costarricense requiere el pago de un doceavo del salario

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

Notas a los estados financieros consolidados

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

Vacaciones

Se reconoce el pasivo en función del derecho laboral acumulado y no disfrutado a la fecha de los Estados Financieros Consolidados.

Salario escolar

El Grupo 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.

Fondo de capitalización laboral

De acuerdo con la Ley de Protección al Trabajador, todo patrono, aportará un 3% de los salarios mensuales de los trabajadores al Régimen de Pensiones Complementarias, durante el tiempo que se mantenga la relación laboral, el cual será recaudado por la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS) y los respectivos aportes serán trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

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.

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

Notas a los estados financieros consolidados

(p) Arrendamiento

i. Adopción inicial

El Grupo implementó NIIF 16 Arrendamientos, 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.

ii. Reconocimiento y medición

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

iii. Contabilidad del arrendatario

El Grupo 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.

El Grupo 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 remediciones 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 Grupo como garantías de valor residual; y
- el precio de ejercicio bajo una opción de compra que el Grupo está razonablemente seguro de ejercer, pagos de arrendamiento en un período de renovación opcional si el Grupo 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 Grupo 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 Grupo del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, o si el Grupo 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

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

Notas a los estados financieros consolidados

derecho de uso se reduce a cero y se produce una reducción adicional en la medición del pasivo por arrendamiento, un arrendatario reconocerá los importes restantes de la nueva medición en el resultado del periodo.

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

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

El Grupo 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.

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

Notas a los estados financieros consolidados

Las primas directas del Seguro Obligatorio de Riesgos del Trabajo no incluyen impuesto de valor agregado.

(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 siniestros y los costos externos de manejo que le son relativos, pagados durante el período, junto con el cambio en la provisión para aquellos que están pendientes de pago y se registran en el período en el cual 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 Grupo como administrador del Fondo, está en la obligación de cubrir las pérdidas que se presenten.

(v) Ingresos o gastos extraordinarios

El Grupo 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.

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

Notas a los estados financieros consolidados

(x) Liquidación de utilidades

La liquidación de utilidades del Grupo 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 Grupo, después del pago de impuestos sobre la renta y cualquier otra carga, será distribuida de la siguiente forma:

- El setenta y cinco por ciento (75%) para capitalización del Grupo.
- El veinticinco por ciento (25%) para el Estado costarricense.

No obstante, el Transitorio VII - Capitalización de utilidades, indica que se autoriza al Grupo 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, en 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 (SOA) 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.

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

Notas a los estados financieros consolidados

(y) Impuestos

Impuesto sobre la renta corriente

El impuesto 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 Grupo como un pasivo en la medida en que no haya sido liquidado. Si la cantidad ya pagada, 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 Grupo 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.

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

Notas a los estados financieros consolidados

(z) Costo por intereses

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

(aa) Reconocimiento de gastos administrativos y operativos

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

(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 de Servicios de Salud 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 Consolidados del Grupo 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 Grupo ha considerado los siguientes juicios, estimaciones o supuestos relevantes:

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

Notas a los estados financieros consolidados

Determinación del plazo de arrendamiento de contratos con opciones de renovación y terminación – El Grupo como arrendatario

El Grupo 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 Grupo registra sus inmuebles, maquinaria y equipo al valor razonable y reconoce el efecto de esa valuación como otro resultado integral. Así mismo, el Grupo 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 Grupo 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 Grupo estima que no existen indicadores de deterioro para ninguno de sus activos no financieros a la fecha de los Estados Financieros Consolidados. Sobre una base anual, y cuando se detecta la existencia de algún indicio de deterioro, el Grupo 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 Grupo.

(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.

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

Notas a los estados financieros consolidados

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 Consolidados 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 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 Consolidados 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 del 1 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")*

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

seguros (es decir, seguros y reaseguros de vida o distintos al de vida) sin importar el tipo de entidades que los emite y ciertas garantías e instrumentos financieros con características de participación discrecional, sin embargo, aplican algunas excepciones a este alcance. El objetivo general de NIIF 17 es proporcionar un modelo de contabilidad para los contratos de seguros que sea más útil y consistente para los aseguradores. En comparación con los requisitos en NIIF 4 que se basan en gran medida en la ampliación de las políticas contables locales previas, NIIF 17 ofrece un modelo integral para contratos de seguro que cubre todos los aspectos contables pertinentes. La esencia de NIIF 17 es el modelo general complementado por:

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

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

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 2026, 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 2026 en conjunto con la adopción de la NIIF 17, este nuevo plazo 2026 según lo informado por el CONASSIF artículo No.11 del acta de la sesión 1830-2023, celebrada el 30 de octubre del 2023.

d) NIIF 9 Instrumentos financieros

El Instituto aplicará la NIIF 9 por primera vez a partir del 1 de enero de 2026, de acuerdo con lo informado por el CONASSIF artículo No.11 del acta de la sesión 1830-2023, celebrada el 30 de octubre del 2023. La naturaleza de los cambios como resultado de la adopción de estos nuevos estándares de contabilidad se describe en los siguientes párrafos. Por su parte las otras empresas del Grupo implementaron esta norma a partir del 01 de enero del 2020.

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 2026, de acuerdo con lo establecido por CONASSIF. La norma reúne los tres aspectos fundamentales de la contabilidad de los instrumentos financieros:

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

Notas a los estados financieros consolidados

- 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 de Subledger.

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

En cuanto al avance del proyecto y del desarrollo de las normas, al 31 de diciembre del 2023 los porcentajes son los siguientes: 88% completado real y un 86,2% 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 procesados en los cálculos de los

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

Notas a los estados financieros consolidados
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.

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.

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

Notas a los estados financieros consolidados

8) Disponibilidades

Al 31 de diciembre, el Grupo presenta en el rubro de disponibilidades la siguiente información:

	2023	2022
Efectivo	₡ 622.260.888	590.905.702
<i>Equivalentes de efectivo menores a 90 días:</i>		
Instrumentos financieros al costo amortizado	8.198.351.643	25.656.394.761
Instrumentos financieros cambio en resultados	31.351.659.585	25.616.344.343
Instrumentos financieros otros resultados integrales	5.907.487.185	26.454.049.414
Subtotal	<u>46.079.759.301</u>	<u>78.317.694.220</u>
Depósitos a la vista en el B.C.C.R.	437.380.051	625.878.647
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	116.200.590.689	69.951.267.508
Disponibilidades restringidas	134.201.618	186.070.128
Subtotal disponibilidades	<u>116.772.172.358</u>	<u>70.763.216.283</u>
Total disponibilidades.	<u>₡ 162.851.931.659</u>	<u>149.080.910.503</u>

9) Inversiones en instrumentos financieros

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

	Tasas interés	2023	Tasas interés	2022
Inversiones de emisiones nacionales:				
Ministerio de Hacienda	2%-11%	₡ 1.068.358.154.266	2% - 11%	₡ 1.048.548.400.470
Banco Central de Costa Rica	3%-8%	27.505.975.402	3% - 6%	11.221.920.946
Bancos comerciales del Estado	5%-10%	31.707.894.935	3% - 10%	47.410.827.602
Bancos creados por leyes especiales	3%-11%	70.387.077.353	3% - 11%	47.333.693.885
Bancos privados	3%-11%	109.270.045.760	2% - 9%	89.537.638.269
Entidades financieras privadas	2%-11%	30.982.438.505	2% - 11%	20.156.793.552
Entidades autorizadas para la vivienda	5%-11%	21.313.557.271	1% - 6%	30.992.161.521
Instituciones del Estado, no financieras	7%-8%	23.227.670.700	6% - 8%	23.023.930.148
Fondos de Inversión en SAFI	0%-1%	48.587.069.560	-	44.822.093.710
Instituciones Supranacionales	2%-7%	29.366.894.540	0% - 2%	3.669.328.280
Operaciones en reporto	5%-6%	8.198.351.643	1% - 5%	25.656.394.659
		<u>1.468.905.129.935</u>		<u>1.392.373.183.042</u>
Inversiones de emisores en el exterior:				
Gubernamentales	0%-3%	63.647.075.201	0,13% - 3%	72.934.848.915
Bancarios	0%-11%	34.514.956.770	2% - 10%	40.161.143.625
Instituciones Supranacionales	1%-8%	7.963.704.956	-	547.913.286
Otros	0%-6%	150.649.099.358	1% - 6%	146.044.319.209
		<u>256.774.836.285</u>		<u>259.688.225.035</u>
		<u>1.725.679.966.220</u>		<u>1.652.061.408.077</u>
Cuentas y productos por cobrar		27.186.181.654		25.947.622.538
(Estimación por deterioro)		(313.077.164)		(70.625.757)
Equivalentes de efectivo		(45.457.498.413)		(77.726.788.518)
		<u>₡ 1.707.095.572.297</u>		<u>₡ 1.600.211.616.340</u>

El Grupo mantiene inversiones en instrumentos restringidos, detallado en la nota 27.

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

Notas a los estados financieros consolidados

10) Cartera de crédito

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

	2023	2022
Créditos hipotecarios	€ 2.324.004.419	1.841.558.727
Créditos hipotecarios con partes relacionadas	31.251.730.526	30.175.223.268
Créditos sobre pólizas de vida	3.852.679.765	4.305.188.255
Créditos corporativos	1.642.543.727	4.949.689.567
Créditos en cobro judicial	312.714.563	231.075.570
	<u>39.383.673.000</u>	<u>41.502.735.387</u>
Productos por cobrar	2.925.094.604	1.592.443.121
Estimación por deterioro	(4.360.883.414)	(3.936.674.587)
	<u>(1.435.788.810)</u>	<u>(2.344.231.466)</u>
	€ <u>37.947.884.190</u>	<u>39.158.503.921</u>

El movimiento de la estimación para la recuperabilidad de la cartera de créditos incobrables al 31 de diciembre se detalla como sigue:

	2023	2022
Saldo al inicio del año	€ 3.936.674.587	538.273.587
Disminución de estimación	(631.874.440)	(460.225.448)
Aumento de estimación	1.056.986.618	3.859.146.741
Diferencial cambiario	(903.351)	(520.293)
Saldo al final del año	€ <u>4.360.883.414</u>	<u>3.936.674.587</u>

La exposición del Grupo 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 diciembre, los saldos de cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

	2023	2022
<i>Comisiones por cobrar:</i>		
Comisiones por administración de fondos de inversión	€ 44.417.738	52.830.474
Comisiones por operaciones con partes relacionadas	25.737.121	19.340.572
Comisiones por administración de fideicomisos	846.263	900.631
Comisiones por cobrar por intermediación de valores	371.856	820.657
	<u>71.372.978</u>	<u>73.892.334</u>
<i>Primas por cobrar:</i>		
Seguro directo, tomadores	8.373.606.132	5.461.725.104
Seguro directo, intermediarios	54.938.026.661	36.936.445.966
	<u>63.311.632.793</u>	<u>42.398.171.070</u>
<i>Primas vencidas:</i>		
Seguro directo-tomadores	9.514.413.449	7.475.217.188

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

Notas a los estados financieros consolidados

Seguro directo-intermediarios	92.638.079.717	74.879.223.966
	<u>102.152.493.166</u>	<u>82.354.441.154</u>
<i>Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles:</i>		
Por la actividad de custodia autorizada de valores de terceros	667.588	77.642
	<u>667.588</u>	<u>77.642</u>
<i>Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas:</i>		
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	1.313.853.363	1.333.706.037
Cuentas por cobrar con funcionarios	19.436.970	21.134.414
	<u>1.333.290.333</u>	<u>1.354.840.451</u>
<i>Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar:</i>		
Impuesto sobre la renta diferido	11.810.802.952	18.324.603.537
Impuesto sobre la renta por cobrar	92.584.492	661.917.070
	<u>11.903.387.444</u>	<u>18.986.520.607</u>
<i>Otras cuentas por cobrar:</i>		
Cuentas por cobrar diversas por tarjeta de crédito	1.064.968.476	889.401.998
Derechos de cobro con agentes e intermediarios de seguros	285.893.280	292.757.127
Otros gastos por recuperar	940.556.095	24.108.360
Derechos por recobro de siniestros	13.449.053.626	6.092.118.402
Casos no asegurados	19.000.791.118	19.493.724.797
Otras cuentas por cobrar	26.944.264.849	6.160.604.363
	<u>61.685.527.444</u>	<u>32.952.715.047</u>
<i>Productos por cobrar con partes relacionadas:</i>		
Productos por cobrar con partes relacionadas	1.685.105.769	1.622.434.904
	<u>1.685.105.769</u>	<u>1.622.434.904</u>
<i>Estimación por deterioro de comisiones, primas y cuentas por cobrar:</i>		
(Estimación de primas vencidas)	(4.704.191.020)	(4.014.368.190)
(Estimación por deterioro operaciones partes relacionadas)	(148.246.690)	(3.141.010)
(Estimación de cuentas por cobrar por operaciones bursátiles)	(2.434.412)	(2.781.453)
(Estimación por deterioro de comisiones, primas y cuentas por cobrar)	-	-
(Estimación de otras cuentas por cobrar)	(388.575.318)	(1.569.948.366)
(Estimación de productos por cobrar asociados a las cuentas por cobrar)	(14.158.117)	-
	<u>(5.257.605.557)</u>	<u>(5.590.239.019)</u>
Total comisiones, primas y cuentas por cobrar	€ <u>236.885.871.958</u>	<u>174.152.854.190</u>

A continuación, se presenta el movimiento de la estimación por deterioro de comisiones, primas y cuentas por cobrar:

	2023	2022
Saldo al inicio del año	€ 5.590.239.019	12.391.969.532
Disminución de la estimación	(8.794.931.946)	(30.661.658.901)
Aumento de la estimación	8.698.917.503	24.053.411.281
Diferencial cambiario	(236.619.019)	(193.482.893)
Saldo al final del año	€ <u>5.257.605.557</u>	<u>5.590.239.019</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

A continuación, la distribución de primas por cobrar y primas vencidas por ramo para el período correspondiente:

Primas por cobrar

	2023	2022
Agrícolas y pecuarios	₡ 386.225	58.921
Aviación	39.248.457	66.095.157
Caución	(4.572.256)	32.950.116
Crédito	-	22.836.811
Incendio y líneas aliadas	5.175.533.627	402.759.951
Mercancías transportadas	463.514.719	306.256.327
Otros daños a los bienes	159.516.742	31.058.708
Pérdidas pecuniarias	972.035.761	657.457.803
Responsabilidad civil	(120.393.674)	170.418.933
Vehículos marítimos	10.770.537	90.414.911
Automóviles	487.364.743	384.595.535
Total Seguros Generales	<u>7.183.404.881</u>	<u>2.164.903.173</u>
Accidentes	31.620.884	132.966.601
Salud	1.605.521.854	125.706.730
Vida	1.043.305.570	647.774.224
Seguro de Riesgos del Trabajo	53.447.779.604	39.326.820.342
Total Seguros Personales	<u>56.128.227.912</u>	<u>40.233.267.897</u>
	<u>₡ 63.311.632.793</u>	<u>42.398.171.070</u>

Primas vencidas

	2023	2022
Agrícolas y pecuarios	₡ 2.901.558	3.802.798
Aviación	387.259.482	692.752.558
Caución	163.181.669	117.660.588
Crédito	10.131	93.839
Incendio y líneas aliadas	10.388.038.236	10.875.735.475
Mercancías transportadas	1.062.067.412	1.237.927.327
Otros daños a los bienes	5.473.970.236	3.476.439.687
Pérdidas pecuniarias	13.341.104.393	11.322.828.320
Responsabilidad civil	2.698.571.887	2.105.533.617
Vehículos marítimos	286.079.148	339.615.971
Automóviles	15.017.207.180	13.973.479.799
Total Seguros Generales	<u>48.820.391.332</u>	<u>44.145.869.980</u>
Accidentes	2.774.983.972	1.873.765.881
Salud	9.486.714.451	8.839.447.502
Vida	37.458.981.844	24.620.990.641
Seguro de Riesgos del Trabajo	3.611.421.567	2.874.367.150
Total Seguros Personales	<u>53.332.101.834</u>	<u>38.208.571.174</u>
	<u>₡ 102.152.493.166</u>	<u>82.354.441.154</u>
(Estimación de primas vencidas)	<u>(4.704.191.020)</u>	<u>(4.014.368.190)</u>
	<u>₡ 97.448.302.146</u>	<u>78.340.072.964</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

12) Inmuebles, mobiliario y equipo

A continuación, se detalla el movimiento del periodo 2023 en colones:

Descripción	Saldo inicial	Adiciones	Retiros	Trasposos	Saldo final
<i>Costo:</i>					
Terrenos -costo	₡ 4.633.446.972	-	(41.715)	-	4.633.405.257
Terrenos -revaluación	28.919.394.805	-	-	-	28.919.394.805
Equipo de transporte – costo	4.057.102.516	-	(111.091.066)	-	3.946.011.450
Edificios – costo	90.799.854.887	36.886.273	(36.886.273)	79.374.154	90.879.229.041
Edificios- revaluación	66.849.398.868	-	-	-	66.849.398.868
Mobiliario y equipo – costo	34.107.619.430	2.068.446.286	(1.633.280.836)	(82.231.954)	34.460.552.926
Equipo de cómputo – costo	27.163.460.415	2.521.803.551	(2.651.432.399)	(1.309.991)	27.032.521.576
Equipo comunicación – costo	261.593.616	-	-	-	261.593.616
Mejoras a propiedad arrendada	282.394.727	-	-	-	282.394.727
Derecho de uso edificios e instalaciones	11.926.434.864	21.610.188.849	(2.871.883.255)	-	30.664.740.458
Derecho de uso equipo de cómputo	498.656.422	13.319.816	(75.536.935)	-	436.439.303
	<u>269.499.357.522</u>	<u>26.250.644.775</u>	<u>(7.380.152.479)</u>	<u>(4.167.791)</u>	<u>288.365.682.027</u>
<i>Depreciación acumulada:</i>					
Equipo de transporte – costo	(3.223.633.513)	(175.773.672)	109.935.903	-	(3.289.471.282)
Edificios – costo	(16.648.445.049)	(1.644.031.842)	45.032.068	(29.925.141)	(18.277.369.964)
Edificios- revaluación	(15.874.041.965)	(1.176.632.581)	1.210.411	-	(17.049.464.135)
Mobiliario y equipo – costo	(21.382.819.462)	(2.867.033.050)	1.497.292.890	32.015.539	(22.720.544.083)
Equipo de cómputo – costo	(22.369.316.971)	(1.928.452.459)	2.793.197.750	(2.306.949)	(21.506.878.629)
Equipo comunicación – Costo	(226.454.969)	(15.105.127)	-	-	(241.560.096)
Mejoras a propiedad arrendada	(282.394.727)	-	-	-	(282.394.727)
Derecho de uso edificios e instalaciones	(6.515.263.171)	(2.718.609.544)	1.707.268.734	(23.978.816)	(7.550.582.797)
Derecho de uso equipo de cómputo	(506.794.351)	(13.319.816)	75.536.934	-	(444.577.233)
	<u>(87.029.164.178)</u>	<u>(10.538.958.091)</u>	<u>6.229.474.690</u>	<u>(24.195.367)</u>	<u>(91.362.842.946)</u>
	<u>₡ 182.470.193.344</u>	<u>15.711.686.684</u>	<u>(1.150.677.789)</u>	<u>(28.363.158)</u>	<u>197.002.839.081</u>

La depreciación al 31 de diciembre del 2023 es por un monto de ₡10.538.958.091 y fue cargada a los resultados del período correspondiente. Al 31 de diciembre del 2023, no existen gravámenes ni garantías otorgadas con respaldo de los bienes muebles e inmuebles del Grupo.

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

Notas a los estados financieros consolidados

A continuación, se detalla el movimiento del periodo 2022 en colones:

Descripción	Saldo inicial	Adiciones	Retiros	Trasposos	Saldo final
<i>Costo:</i>					
Terrenos -costo	₡ 4.633.924.340	-	(477.368)	-	4.633.446.972
Terrenos -revaluación	29.426.573.862	-	(507.179.057)	-	28.919.394.805
Equipo de transporte – costo	4.169.261.129	23.791.387	(135.950.000)	-	4.057.102.516
Edificios – costo	78.027.705.140	13.137.159.126	(277.222.324)	(87.787.055)	90.799.854.887
Edificios- revaluación	66.849.398.868	-	-	-	66.849.398.868
Mobiliario y equipo – costo	30.381.600.828	5.466.483.846	(1.826.593.370)	86.128.126	34.107.619.430
Equipo de cómputo – costo	26.973.898.419	2.406.499.027	(2.218.699.354)	1.762.323	27.163.460.415
Equipo comunicación-costo	261.593.616	-	-	-	261.593.616
Mejoras a propiedad arrendada	282.394.727	-	-	-	282.394.727
Derecho de uso edificios e instalaciones	12.439.464.621	753.547.427	(1.266.577.184)	-	11.926.434.864
Derecho de uso equipo de cómputo	457.005.436	116.417.560	(74.766.574)	-	498.656.422
	<u>253.902.820.986</u>	<u>21.903.898.373</u>	<u>(6.307.465.231)</u>	<u>103.394</u>	<u>269.499.357.522</u>
<i>Depreciación acumulada:</i>					
Equipo de transporte – costo	(3.182.123.345)	(176.420.153)	134.909.985	-	(3.223.633.513)
Edificios – costo	(15.245.695.104)	(1.536.925.476)	105.427.729	28.747.802	(16.648.445.049)
Edificios- revaluación	(14.698.619.795)	(1.175.422.170)	-	-	(15.874.041.965)
Mobiliario y equipo – costo	(20.348.472.362)	(2.589.230.000)	1.583.157.890	(28.274.990)	(21.382.819.462)
Equipo de cómputo – costo	(22.790.700.631)	(1.791.747.397)	2.213.707.263	(576.206)	(22.369.316.971)
Equipo comunicación – Costo	(203.327.178)	(23.127.791)	-	-	(226.454.969)
Mejoras a propiedad arrendada	(282.394.727)	-	-	-	(282.394.727)
Derecho de uso edificios e instalaciones	(4.745.889.751)	(2.228.638.390)	459.264.970	-	(6.515.263.171)
Derecho de uso equipo de cómputo	(446.863.148)	(134.697.776)	74.766.573	-	(506.794.351)
	<u>(81.944.086.041)</u>	<u>(9.656.209.153)</u>	<u>4.571.234.410</u>	<u>(103.394)</u>	<u>(87.029.164.178)</u>
	<u>₡ 171.958.734.945</u>	<u>12.247.689.220</u>	<u>(1.736.230.821)</u>	<u>-</u>	<u>182.470.193.344</u>

La depreciación al 31 de diciembre del 2022 es por un monto de ₡9.656.209.153 y fue cargada a los resultados del período correspondiente. Al 31 de diciembre del 2022, no existen gravámenes ni garantías otorgadas con respaldo de los bienes muebles e inmuebles del Grupo.

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

Notas a los estados financieros consolidados

13) Activos intangibles

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

	<u>Saldo inicial</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Retiros</u>	<u>Trasposos</u>	<u>Saldo final</u>
<i>Valor de adquisición:</i>					
Software adquirido	₡ 18.876.231.666	4.477.331	(2.687.729)	-	18.878.021.268
Otros bienes intangibles	15.603.748.716	24.369.732	(26.330.556)	-	15.601.787.892
	<u>34.479.980.382</u>	<u>28.847.063</u>	<u>(29.018.285)</u>	<u>-</u>	<u>34.479.809.160</u>
<i>Amortización acumulada:</i>					
Software adquirido	(18.288.476.744)	(118.806.697)	(87.093.652)	-	(18.494.377.093)
Otros bienes intangibles	(14.614.774.131)	(348.247.858)	103.343.441	-	(14.859.678.548)
	<u>(32.903.250.875)</u>	<u>(467.054.555)</u>	<u>16.249.789</u>	<u>-</u>	<u>(33.354.055.641)</u>
	<u>₡ 1.576.729.507</u>	<u>(438.207.492)</u>	<u>(12.768.496)</u>	<u>-</u>	<u>1.125.753.519</u>

La amortización al 31 de diciembre del 2023 es por un monto de ₡467.054.555, la cual fue cargada a los resultados del período correspondiente.

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

	<u>Saldo inicial</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Retiros</u>	<u>Trasposos</u>	<u>Saldo final</u>
<i>Valor de adquisición:</i>					
Software adquirido	₡ 18.697.432.669	180.306.752	(1.507.755)	-	18.876.231.666
Otros bienes intangibles	15.567.248.832	36.499.884	-	-	15.603.748.716
	<u>34.264.681.501</u>	<u>216.806.636</u>	<u>(1.507.755)</u>	<u>-</u>	<u>34.479.980.382</u>
<i>Amortización acumulada:</i>					
Software adquirido	(18.119.065.553)	(169.411.191)	-	-	(18.288.476.744)
Otros bienes intangibles	(14.358.496.574)	(257.829.750)	1.552.193	-	(14.614.774.131)
	<u>(32.477.562.127)</u>	<u>(427.240.941)</u>	<u>1.552.193</u>	<u>-</u>	<u>(32.903.250.875)</u>
	<u>₡ 1.787.119.374</u>	<u>(210.434.305)</u>	<u>44.438</u>	<u>-</u>	<u>1.576.729.507</u>

La amortización al 31 de diciembre del 2022 es por un monto de ₡427.240.941, la cual fue cargada a los resultados del período correspondiente.

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 diciembre:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bolsa Nacional de Valores S.A.	₡ 10.895.000	10.895.000
InterClear Central de Valores S.A.	15.000.000	15.000.000
	<u>₡ 25.895.000</u>	<u>25.895.000</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

Al 31 de diciembre del 2023, la subsidiaria INS Valores Puesto de Bolsa, es dueño de 729.463 acciones de la Bolsa Nacional de Valores, S.A.; con valor nominal de ₡14,94 cada una. Estas inversiones se encuentran registradas al costo original pues no existe mercado activo para negociarlas y el Puesto requiere de esta inversión para realizar las actividades bursátiles. Además, el Puesto de Bolsa es dueño de 15.000.000 acciones de Interclar Central de Valores a un valor nominal de ₡1,00.

15) Cuentas por pagar y provisiones

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

	2023	2022
<i>Cuentas y comisiones por pagar diversas:</i>		
Honorarios por pagar	₡ 15.387.344	15.387.345
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	2.323.823.592	1.817.614.361
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	13.864.355.986	17.477.552.232
Aportaciones patronales por pagar	5.411.031.152	5.385.074.322
Retenciones por orden judicial	267.782.568	255.711.741
Impuestos retenidos por pagar	646.003.750	886.345.227
Aportaciones laborales retenidas por pagar	803.341.415	766.692.943
Otras retenciones a terceros por pagar	17.656.663	16.668.674
Remuneraciones por pagar	79.489.533	81.515.138
Participaciones sobre la utilidad o excedentes por pagar	12.843.039.006	18.295.447.988
Vacaciones acumuladas por pagar	4.540.795.192	4.458.417.913
Aguinaldo acumulado por pagar	445.784.112	435.929.251
Aportes al presupuesto de las Superintendencias por pagar	-	8.101.573
Comisiones por pagar por servicios bursátiles	19.563.853	18.301.319
Comisiones por pagar por servicios de custodia	-	4.333.792
Comisiones por pagar con partes relacionadas	2.255.780.439	7.819.780.066
Otras cuentas y comisiones por pagar	152.257.734.112	140.866.940.370
	<u>195.791.568.717</u>	<u>198.609.814.255</u>
<i>Provisiones:</i>		
Provisiones para obligaciones patronales (véase nota 16)	12.469.274.197	10.145.699.565
Provisiones por litigios pendientes	36.297.394.744	36.285.155.908
Otras provisiones	942.145.752	467.217.695
	<u>49.708.814.693</u>	<u>46.898.073.168</u>
<i>Cuentas por pagar por servicios bursátiles:</i>		
Por actividad de custodia autorizada de valores	301.750.289	509.041.725
Otras cuentas por pagar por servicios bursátiles	15.416.119	16.284.494
	<u>317.166.408</u>	<u>525.326.219</u>
<i>Impuesto sobre la renta diferido:</i>		
Impuesto sobre la renta diferido	6.276.167.854	5.188.011.198
	<u>6.276.167.854</u>	<u>5.188.011.198</u>
<i>Otras cuentas por cobrar:</i>		
Otras cuentas por cobrar	62.993.938	58.449.768
	<u>62.993.938</u>	<u>58.449.768</u>
	<u>₡ 252.156.711.610</u>	<u>251.279.674.608</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, el Grupo mantiene registrada una provisión para todos aquellos litigios que tiene conocimiento la Subdirección de Cultura y Talento y en los cuales existe la posibilidad de que el Grupo tenga que reconocer una obligación como resultado de la demanda. 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.

La provisión por el litigio sobre el cálculo de la cesantía no se descuenta a valor presente, debido a la naturaleza de los derechos que otorga la Convención Colectiva.

16) Provisión para obligaciones patronales

Al 2006, según se establecía en la Convención Colectiva, los empleados del Grupo 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 Grupo, oficio PE-2006-2158 del 06 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 los doce años.

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

Notas a los estados financieros consolidados

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

		2023	2022
Saldo al inicio del año	₡	10.145.699.565	12.543.736.716
Aumento de la provisión		18.048.253.457	18.175.724.013
Disminución de la provisión		(10.949.242.166)	(17.901.819.384)
Uso de la provisión (beneficios pagados)		(1.565.838.246)	(621.100.733)
Aportes		(3.212.461.573)	(2.054.300.412)
Pérdidas (ganancias) actuariales		2.863.160	3.459.365
Saldo al final del año	₡	<u>12.469.274.197</u>	<u>10.145.699.565</u>

La disminución que se presenta en las prestaciones legales, corresponde a la aplicación a partir de diciembre de 2018 (entrada en vigor) de la Ley No. 9635 “Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas”, Transitorio XXVII, Capítulo I y Título V, la cual establece que, para los funcionarios con derecho a cesantía adquirido por instrumentos jurídicos diferentes a convenciones colectivas, al momento de entrada en vigor de la ley (4 de diciembre de 2018) y que tenga al menos doce años de antigüedad, tiene derecho a recibir hasta un monto equivalente de 12 años de cesantía.

Hasta el 31 de diciembre de 2018, la sumatoria de años reconocidos antes de la vigencia y después de la vigencia de la Ley de Protección al Trabajador no podía exceder 20 años de cesantía. A partir de 2019, el tope máximo fue modificado con la entrada en vigor de la Ley No. 9635 antes indicada.

La obligación del Grupo 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 diciembre:

	2023		
	Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
<u>Provisiones para primas no devengadas</u>			
Agrícolas y pecuarios	₡ 61.060.923	(48.848.740)	12.212.183
Aviación	491.207.677	(198.329.160)	292.878.517
Caución	762.787.021	(82.333.975)	680.453.046
Incendio y líneas aliadas	33.654.888.481	(28.177.980.938)	5.476.907.543
Mercancías transportadas	2.371.503.985	(93.590.938)	2.277.913.047
Otros daños a los bienes	8.081.290.314	(3.117.602.635)	4.963.687.679
Pérdidas pecuniarias	9.701.213.685	-	9.701.213.685
Responsabilidad civil	6.711.116.761	(3.746.744.453)	2.964.372.308
Seguro Obligatorio de Automóviles	814.321.876	-	814.321.876
Vehículos marítimos	581.206.071	(54.649.875)	526.556.196

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

Notas a los estados financieros consolidados

Automóviles	29.896.817.884	-	29.896.817.884
Total Seguros Generales	<u>93.127.414.678</u>	<u>(35.520.080.714)</u>	<u>57.607.333.964</u>
Accidentes	4.404.931.212	(1.073.985.401)	3.330.945.811
Salud	16.781.832.572	(89.659.075)	16.692.173.497
Vida	34.861.985.324	-	34.861.985.324
Seguro Riesgos del Trabajo	<u>67.148.026.723</u>	<u>-</u>	<u>67.148.026.723</u>
Total Seguros Personales	<u>123.196.775.831</u>	<u>(1.163.644.476)</u>	<u>122.033.131.355</u>
	<u>₡ 216.324.190.509</u>	<u>(36.683.725.190)</u>	<u>179.640.465.319</u>

Provisiones para primas no devengadas	2022		
	Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
Agrícolas y pecuarios	₡ 99.091.916	(79.273.533)	19.818.383
Aviación	879.508.058	(505.860.119)	373.647.939
Caución	758.058.913	(64.026.715)	694.032.198
Incendio y líneas aliadas	33.355.344.491	(26.291.418.996)	7.063.925.495
Mercancías transportadas	2.467.789.406	(81.585.779)	2.386.203.627
Otros daños a los bienes	6.514.717.554	(2.574.502.814)	3.940.214.740
Pérdidas pecuniarias	8.473.195.897	-	8.473.195.897
Responsabilidad civil	6.374.307.265	(3.386.044.077)	2.988.263.188
Seguro Obligatorio de Automóviles	716.925.744	-	716.925.744
Vehículos marítimos	618.886.423	-	618.886.423
Automóviles	<u>28.472.914.168</u>	<u>-</u>	<u>28.472.914.168</u>
Total Seguros Generales	<u>88.730.739.835</u>	<u>(32.982.712.033)</u>	<u>55.748.027.802</u>
Accidentes	4.004.451.985	(1.062.279.534)	2.942.172.451
Salud	16.085.915.539	(39.977.980)	16.045.937.559
Vida	20.923.762.998	-	20.923.762.998
Seguro Riesgos del Trabajo	<u>61.710.084.506</u>	<u>-</u>	<u>61.710.084.506</u>
Total Seguros Personales	<u>102.724.215.028</u>	<u>(1.102.257.514)</u>	<u>101.621.957.514</u>
	<u>₡ 191.454.954.863</u>	<u>(34.084.969.547)</u>	<u>157.369.985.316</u>

Provisión para siniestros	2023		
	Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
Agrícolas y pecuarios	₡ 259.372.783	(222.112.889)	37.259.894
Aviación	142.636.155	(78.936.464)	63.699.691
Caución	14.598.832.450	(2.107.520)	14.596.724.930
Crédito	271.311.547	-	271.311.547
Incendio y líneas aliadas	17.365.609.841	(5.098.449.588)	12.267.160.253
Mercancías transportadas	1.193.980.151	(109.951.479)	1.084.028.672
Otros daños a los bienes	2.242.369.666	(1.852.957.342)	389.412.324
Pérdidas pecuniarias	5.805.587.022	-	5.805.587.022
Responsabilidad civil	7.875.091.783	(6.294.121.161)	1.580.970.622
Seguro Obligatorio Automóviles	33.763.094.842	-	33.763.094.842
Vehículos marítimos	71.077.104	(79.252)	70.997.852
Automóviles	<u>22.675.357.334</u>	<u>-</u>	<u>22.675.357.334</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

Total Seguros Generales	106.264.320.678	(13.658.715.695)	92.605.604.983
Accidentes	829.122.758	(109.457.618)	719.665.140
Salud	5.993.423.911	(125.389.390)	5.868.034.521
Vida	7.029.816.050	(156.398.366)	6.873.417.684
Seguro Riesgos del Trabajo	419.301.567.854	-	419.301.567.854
Total de Seguros Personales	433.153.930.573	(391.245.374)	432.762.685.199
	₡ 539.418.251.251	(14.049.961.069)	525.368.290.182

Provisión para siniestros	2022		
	Provisión técnica bruta	Participación del reaseguro	Provisión técnica neta
Agrícolas y pecuarios	289.431.209	(247.400.708)	42.030.501
Aviación	74.103.040	(18.539.089)	55.563.951
Caución	17.990.171.121	(2.722.202)	17.987.448.919
Crédito	1.564.241.367	-	1.564.241.367
Incendio y líneas aliadas	25.854.840.953	(12.686.231.239)	13.168.609.714
Mercancías transportadas	983.239.782	(29.515.305)	953.724.477
Otros daños a los bienes	5.818.445.329	(3.609.342.863)	2.209.102.466
Pérdidas pecuniarias	4.361.462.547	-	4.361.462.547
Responsabilidad civil	7.759.879.678	(6.129.623.715)	1.630.255.963
Seguro Obligatorio Automóviles	32.129.334.691	-	32.129.334.691
Vehículos marítimos	75.521.539	(95.487)	75.426.052
Automóviles	23.153.373.738	-	23.153.373.738
Total seguros generales	120.054.044.994	(22.723.470.608)	97.330.574.386
Accidentes	1.162.522.821	(244.097.516)	918.425.305
Salud	5.461.043.432	(1.514.763.231)	3.946.280.201
Vida	6.559.177.388	(86.512.669)	6.472.664.719
Seguro Riesgos del Trabajo	421.795.237.075	-	421.795.237.075
Total Seguros Personales	434.977.980.716	(1.845.373.416)	433.132.607.300
	₡ 555.032.025.710	(24.568.844.024)	530.463.181.686

Provisión para siniestros ocurridos y no reportados	2023	2022
Agrícolas y pecuarios	43.486.238	47.457.065
Aviación	37.461.399	31.210.346
Caución	2.169.812.106	2.498.982.835
Crédito	3.320.026	2.753.778
Incendio y líneas aliadas	1.602.450.762	909.959.422
Mercancías transportadas	194.548.629	205.778.181
Otros daños a los bienes	354.543.437	499.911.398
Pérdidas pecuniarias	439.567.941	285.407.853
Responsabilidad civil	2.066.645.145	1.467.979.525
Seguro Obligatorio Automóviles	1.297.183.375	1.296.370.733
Vehículos marítimos	1.850.311	2.594.430
Automóviles	2.666.392.166	2.360.007.248
Total Seguros Generales	10.877.261.535	9.608.412.814
Accidentes	720.778.250	878.925.225

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

Notas a los estados financieros consolidados

Salud	1.919.538.100	2.047.852.665
Vida	9.148.940.502	9.667.142.168
Seguro Riesgos del Trabajo	3.044.835.352	3.253.843.681
Total Seguros Personales	<u>14.834.092.204</u>	<u>15.847.763.739</u>
	<u>₡ 25.711.353.739</u>	<u>25.456.176.553</u>
<u>Provisiones para insuficiencia de primas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Agrícolas y pecuarios	₡ -	8.702.098
Caución	117.522.282	12.882.032
Incendio y líneas aliadas	589.545.421	248.566.469
Otros daños a los bienes	-	166.183.976
Perdidas pecuniarias	318.720.823	-
Total Seguros Generales	<u>1.025.788.526</u>	<u>436.334.575</u>
Salud	2.205.510.541	1.115.842.587
Vida	503.677.886	2.974.851.911
Total Seguros Personales	<u>2.709.188.427</u>	<u>4.090.694.498</u>
	<u>₡ 3.734.976.953</u>	<u>4.527.029.073</u>
<u>Provisión matemática</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Accidentes	₡ -	25.000
Vida	25.507.404.719	25.746.866.544
Total Seguros Personales	<u>25.507.404.719</u>	<u>25.746.891.544</u>
	<u>₡ 25.507.404.719</u>	<u>25.746.891.544</u>
<u>Provisión de participación en los beneficios y extornos</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Incendio y líneas aliadas	₡ 2.733.360	33.911.467
Automóviles	583.628.636	928.687.228
Total Seguros Generales	<u>586.361.996</u>	<u>962.598.695</u>
Salud	65.409.516	76.025.920
Vida	86.916.577	45.915.033
Total Seguros Personales	<u>152.326.093</u>	<u>121.940.953</u>
	<u>₡ 738.688.089</u>	<u>1.084.539.648</u>
<u>Provisión de riesgos catastróficos</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Incendio y líneas aliadas	₡ 30.395.360.531	29.770.726.786
Otros daños a los bienes	30.456.542	20.854.107
Total Seguros Generales	<u>30.425.817.073</u>	<u>29.791.580.893</u>
	<u>₡ 30.425.817.073</u>	<u>29.791.580.893</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

Al 31 de diciembre del 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 31/12/2023
Provisiones para primas no devengadas	€ 191.454.954.863	442.250.033.304	(410.164.359.003)	-	-	-	(7.216.438.655)	216.324.190.509
Provisiones para insuficiencia de primas	4.527.029.073	5.699.232.859	(6.323.701.169)	-	-	-	(167.583.810)	3.734.976.953
Provisiones matemáticas	25.746.891.544	835.435.700	(1.641.934.991)	-	3.566.985.685	(2.290.994.977)	(708.978.242)	25.507.404.719
Provisión para siniestros reportados	555.032.025.710	266.234.672.449	(274.051.285.741)	-	-	-	(7.797.161.167)	539.418.251.251
Provisión para siniestros ocurridos y no reportados	25.456.176.553	19.803.783.770	(18.369.944.201)	-	-	-	(1.178.662.383)	25.711.353.739
Provisión de participación en los beneficios y extornos	1.084.539.648	1.588.403.147	(1.924.482.143)	-	-	-	(9.772.563)	738.688.089
Provisión de riesgos catastróficos	29.791.580.893	20.705.424.953	(18.355.679.676)	-	-	-	(1.715.509.097)	30.425.817.073
	<u>833.093.198.284</u>	<u>757.116.986.182</u>	<u>(730.831.386.924)</u>	<u>-</u>	<u>3.566.985.685</u>	<u>(2.290.994.977)</u>	<u>(18.794.105.917)</u>	<u>841.860.682.333</u>
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas:								
Provisiones para primas no devengadas	34.084.969.547	25.924.467.525	(20.490.028.240)	-	-	-	(2.835.683.642)	36.683.725.190
Provisión para siniestros reportados y siniestros ocurridos y no reportados	24.568.844.024	28.786.502.756	(37.029.664.028)	-	-	-	(2.275.721.683)	14.049.961.069
	<u>58.653.813.571</u>	<u>54.710.970.281</u>	<u>(57.519.692.268)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(5.111.405.325)</u>	<u>50.733.686.259</u>
Saldo neto de las provisiones técnicas	€ <u>774.439.384.713</u>	<u>702.406.015.901</u>	<u>(673.311.694.656)</u>	<u>-</u>	<u>3.566.985.685</u>	<u>(2.290.994.977)</u>	<u>(13.682.700.592)</u>	<u>791.126.996.074</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

Al 31 de diciembre del 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 31/12/2022
Provisiones para primas no devengadas	₡ 181.058.140.942	416.665.377.646	(401.926.378.880)	-	-	-	(4.342.184.845)	191.454.954.863
Provisiones para insuficiencia de primas	6.838.398.834	14.199.846.307	(16.429.528.434)	-	-	-	(81.687.634)	4.527.029.073
Provisiones matemáticas	29.133.987.436	3.229.653.449	(6.527.253.408)	-	2.586.461.522	(2.247.540.655)	(428.416.800)	25.746.891.544
Provisión para siniestros reportados	524.266.836.704	407.786.997.087	(371.859.820.631)	-	-	-	(5.161.987.450)	555.032.025.710
Provisión para siniestros ocurridos y no reportados	33.586.393.775	96.188.111.781	(103.715.462.188)	-	-	-	(602.866.815)	25.456.176.553
Provisión de participación en los beneficios y extornos	1.670.113.527	2.265.450.853	(2.844.888.698)	-	-	-	(6.136.034)	1.084.539.648
Provisión de riesgos catastróficos	29.791.581.091	3.200.240.964	(1.658.194.474)	-	-	-	(1.542.046.688)	29.791.580.893
	<u>806.345.452.309</u>	<u>943.535.678.087</u>	<u>(904.961.526.713)</u>	<u>-</u>	<u>2.586.461.522</u>	<u>(2.247.540.655)</u>	<u>(12.165.326.266)</u>	<u>833.093.198.284</u>
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas.								
Provisiones para primas no devengadas	33.320.946.246	26.323.563.945	(23.664.717.197)	-	-	-	(1.894.823.447)	34.084.969.547
Provisión para siniestros reportados y siniestros ocurridos y no reportados	18.621.745.958	55.700.466.007	(48.008.482.440)	-	-	-	(1.744.885.501)	24.568.844.024
	<u>51.942.692.204</u>	<u>82.024.029.952</u>	<u>(71.673.199.637)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3.639.708.948)</u>	<u>58.653.813.571</u>
Saldo neto de las provisiones técnicas	₡ <u>754.402.760.105</u>	<u>861.511.648.135</u>	<u>(833.288.327.076)</u>	<u>-</u>	<u>2.586.461.522</u>	<u>(2.247.540.655)</u>	<u>(8.525.617.318)</u>	<u>774.439.384.713</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

18) Capital social y capital mínimo de funcionamiento

En lo que corresponde al Grupo cuyo propietario es el Estado, por consiguiente, en su capital social no se presentan acciones y asciende a la suma de ₡912.444.894.769 al 31 de diciembre del 2023 (₡872.559.854.977 en el 2022).

Administración del capital

El capital del Grupo cumple con los indicadores de suficiencia patrimonial establecidos, de acuerdo con lo normado en Acuerdo SUGEF 21-02 Normas para determinar la Suficiencia Patrimonial de los Grupos Financieros y Otros Conglomerados, cuyo índice de suficiencia para el mes de diciembre del 2023 es de 2,48. El coeficiente de suficiencia patrimonial es el resultado de dividir el total de los superávits transferibles más el superávit individual de la sociedad controladora, entre el valor absoluto del total de los déficits individuales.

Al 31 de diciembre, el capital primario y secundario del Grupo se detalla como sigue:

	2023	2022
<i>Capital primario:</i>		
Capital pagado	₡ 912.183.354.826	872.299.268.639
Capital donado	261.539.943	260.586.338
	<u>912.444.894.769</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	72.203.594.634	72.203.594.635
Ajustes por valuación de inversiones cuando el saldo es deudor	(21.087.554.816)	(71.581.472.177)
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas	(1.085.539.907)	(1.733.975.968)
Ajuste por valoración de instrumentos derivados y de obligaciones de entrega de títulos en reportos y préstamos de valores, cuando el saldo es deudor	1.624.568.381	(2.191.415.630)
Resultados del periodo	<u>29.866.978.168</u>	<u>37.212.629.021</u>
	<u>81.522.046.460</u>	<u>33.909.359.881</u>
<i>Deducciones:</i>		
Cuentas por cobrar, créditos e inversiones en empresas vinculadas	-	1.510.602.720
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	32.813.181.542	31.528.813.868
Saldo neto de los impuestos diferidos	4.872.030.230	11.769.414.764
Las participaciones en el capital en empresas del mismo grupo financiero	118.160.160.950	103.851.991.548
Activos intangibles excepto la plusvalía comprada	1.119.941.313	1.558.320.975
Gastos pagados por anticipado excepto intereses y comisiones pagadas por anticipado	44.912.052.433	36.897.511.011
Activos con gravámenes, embargos, medidas precautorias o de cualquier otra naturaleza que impidan o dificulten su libre disposición	64.597.208.680	72.650.027.821
	<u>266.474.575.148</u>	<u>259.766.682.707</u>
Capital base	<u>₡ 727.492.366.081</u>	<u>646.702.532.151</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

19) Reservas patrimoniales

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

	2023	2022
<i>Otras reservas obligatorias:</i>		
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	14.702.766.664	78.877.750.168
Reserva de capital Riesgos de Trabajo con respaldo TV	62.687.799.179	-
	<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 setiembre del 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) Obligaciones con entidades

A continuación, se detallan las obligaciones con entidades al 31 de diciembre:

	2023	2022
<i>Obligaciones con entidades financieras a plazo:</i>		
Obligaciones por derecho de uso:		
Saldo inicial	₡ 5.795.883.955	8.086.206.905
Adiciones	20.938.240.140	188.684.750
Intereses acreditados	1.147.536.775	559.611.109
Pagos efectuados	(3.104.937.580)	(2.647.864.590)
Revalorización de saldos	(1.022.953.242)	(390.754.219)
Saldo final	<u>23.753.770.048</u>	<u>5.795.883.955</u>
<i>Obligaciones por recursos tomados:</i>		
Recursos tomados Mercado Integrado Liquidez	32.381.187.628	29.374.439.319
	<u>32.381.187.628</u>	<u>29.374.439.319</u>
	<u>56.134.957.676</u>	<u>35.170.323.274</u>
<i>Cargos por pagar con entidades financieras:</i>		
Cargos por pagar por obligaciones	107.625.299	87.239.169
	<u>107.625.299</u>	<u>87.239.169</u>
Total obligaciones con entidades	<u>₡ 56.242.582.975</u>	<u>35.257.562.443</u>

Arrendamientos

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

Notas a los estados financieros consolidados

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

		Inmuebles	Otros	Total
Saldo al 01/01/2023	₡	11.926.434.864	498.656.422	12.425.091.286
Adiciones		21.610.188.849	13.319.816	21.623.508.665
Depreciación		(2.871.883.255)	(75.536.935)	(2.947.420.190)
Saldo al 31/12/2023	₡	<u>30.664.740.458</u>	<u>436.439.303</u>	<u>31.101.179.761</u>
		Inmuebles	Otros	Total
Saldo al 01/01/2022	₡	12.439.464.621	457.005.436	12.896.470.057
Adiciones		753.547.427	116.417.560	869.964.987
Depreciación		(1.266.577.184)	(74.766.574)	(1.341.343.758)
Saldo al 31/12/2022	₡	<u>11.926.434.864</u>	<u>498.656.422</u>	<u>12.425.091.286</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 diciembre:

		2023	2022
A un año	₡	(264.020.045)	2.158.337.582
Después de un año y hasta cinco años		1.133.174.520	(1.277.324.751)
Después de cinco años		22.884.615.573	4.916.855.929
	₡	<u>23.753.770.048</u>	<u>5.797.868.760</u>

21) Ingresos por primas

Al 31 de diciembre, el ingreso por primas se detalla como sigue:

		2023	2022
Seguro directo:			
Primas emitidas	₡	1.217.371.655.474	1.207.121.427.957
(Primas anuladas del año)		(350.825.653.459)	(391.013.746.486)
(Primas anuladas del año anterior)		(140.089.416.467)	(131.958.560.901)
(Primas extornadas del año)		(21.659.854.891)	(19.965.275.613)
(Primas extornadas de años anteriores)		(8.574.192.716)	(12.334.196.064)
Variación de primas de pólizas abiertas o flotantes		(3.802.912.721)	-
		<u>692.419.625.220</u>	<u>651.849.648.893</u>
Reaseguro aceptado:			
Primas emitidas:		4.726.569.987	5.267.301.608
	₡	<u>697.146.195.207</u>	<u>657.116.950.501</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

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

	2023	2022
Agrícolas y pecuarios	193.188.364	286.083.015
Aviación	785.199.974	1.277.572.134
Caución	1.611.756.594	1.612.664.691
Crédito	(41.546)	(127.885.401)
Incendio y líneas aliadas	75.822.943.656	78.037.085.231
Mercancías transportadas	7.239.745.686	7.491.825.944
Otros daños a los bienes	16.225.731.337	14.972.807.935
Pérdidas pecuniarias	26.664.376.876	25.297.472.242
Responsabilidad civil	16.519.088.277	16.203.579.453
Vehículos marítimos	1.090.235.231	1.077.294.554
Automóviles	131.290.592.613	129.026.296.938
Seguro Obligatorio Automotor	65.236.121.733	62.790.713.981
Total Seguros Generales	342.678.938.795	337.945.510.717
Accidentes	15.670.352.399	14.989.780.251
Salud	39.214.215.816	36.716.192.989
Vida	107.825.581.027	92.998.916.293
Seguro Riesgos del Trabajo	187.030.537.183	169.199.248.643
Total de Seguros Personales	349.740.686.425	313.904.138.176
	692.419.625.220	651.849.648.893

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

	2023	2022
Aviación	11.521.206	-
Caución	23.277.110	22.461.710
Incendio y líneas aliadas	3.435.715.359	3.831.051.630
Mercancías transportadas	611.836.203	665.786.942
Otros daños a los bienes	239.965.501	256.036.400
Responsabilidad civil	404.254.608	482.120.400
Vehículos marítimos	-	9.844.526
Total Seguros Generales	4.726.569.987	5.267.301.608
	4.726.569.987	5.267.301.608

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

Notas a los estados financieros consolidados

22) Gastos por prestaciones

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

	2023	2022
Siniestros pagados, seguro directo		
Siniestros pagados	311.257.218.067	304.908.619.918
(Siniestros recobrados)	(375.977.006)	(6.753.304.566)
	<u>310.881.241.061</u>	<u>298.155.315.352</u>
Siniestros pagados, reaseguro aceptado		
Siniestros pagados	1.382.545.244	663.215.818
	<u>1.382.545.244</u>	<u>663.215.818</u>
Participación en beneficios y extornos		
Seguros directo	2.011.093.253	2.529.339.369
	<u>2.011.093.253</u>	<u>2.529.339.369</u>
	<u>314.274.879.558</u>	<u>301.347.870.539</u>

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

	2023	2022
Agrícolas y pecuarios	189.068.408	358.938.608
Aviación	175.962.817	234.445.551
Caución	(336.780.744)	(2.582.548.730)
Incendio y líneas aliadas	15.847.084.450	17.215.342.466
Mercancías transportadas	1.893.030.867	1.819.900.952
Otros daños a los bienes	5.326.982.639	17.016.171.264
Pérdidas pecuniarias	7.192.237.307	6.528.673.945
Responsabilidad civil	4.994.281.094	3.652.388.099
Vehículos marítimos	31.613.436	53.309.610
Automóviles	59.499.375.748	53.913.929.666
Seguro Obligatorio Automotor	37.739.658.386	31.586.157.323
Crédito	1.240.922.716	-
Total Seguros Generales	<u>133.793.437.124</u>	<u>129.796.708.754</u>
Accidentes	1.442.484.679	1.320.339.291
Salud	24.874.263.969	24.386.889.727
Vida	44.130.424.063	50.233.832.529
Seguro Riesgos del Trabajo	106.640.631.226	92.417.545.051
Total de Seguros Personales	<u>177.087.803.937</u>	<u>168.358.606.598</u>
	<u>310.881.241.061</u>	<u>298.155.315.352</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

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

	2023	2022
Caución	1.064.786	-
Incendio y líneas aliadas	1.160.651.883	576.716.603
Mercancías transportadas	178.834.458	79.513.624
Otros daños a los bienes	38.002.918	4.502.296
Responsabilidad civil	3.991.199	2.483.295
Total Seguros Generales	<u>1.382.545.244</u>	<u>663.215.818</u>

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

	2023	2022
Incendio y líneas aliadas	579.531	672.577.568
Pérdidas pecuniarias	1.892.602	1.050.918
Automóviles	898.165.779	779.902.836
Total Seguros Generales	<u>900.637.912</u>	<u>1.453.531.322</u>
Accidentes	502.453	-
Salud	67.373.499	123.066.019
Vida	324.587.468	398.768.430
Seguro de Riesgos del Trabajo	717.991.921	553.973.598
Total Seguros Personales	<u>1.110.455.341</u>	<u>1.075.808.047</u>
	<u>2.011.093.253</u>	<u>2.529.339.369</u>

23) Resultado del reaseguro cedido

A continuación, se presenta el resultado del reaseguro cedido:

	2023	2022
<i>Ingresos:</i>		
Comisiones y participaciones	9.242.035.110	11.084.229.773
Siniestros y gastos recuperados	20.827.651.240	39.028.878.637
Ajustes a las provisiones técnicas	52.436.974.987	77.975.985.069
Total ingresos	<u>82.506.661.337</u>	<u>128.089.093.479</u>
<i>Gastos:</i>		
Primas cedidas	74.625.316.852	82.121.109.164
Otros gastos financieros	141.061.118	137.077.272
Ajustes a las provisiones técnicas	55.301.562.433	69.419.573.855
Total gastos	<u>130.067.940.403</u>	<u>151.677.760.291</u>
Déficit del reaseguro cedido	<u>(47.561.279.066)</u>	<u>(23.588.666.812)</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

24) Ingresos financieros

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

	2023	2022
<i>Ingresos financieros por disponibilidades:</i>		
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	€ 2.157.351.964	1.095.160.939
Productos por disponibilidades restringidas	2.109.747	370.931
	<u>2.159.461.711</u>	<u>1.095.531.870</u>
<i>Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros:</i>		
Productos por inversiones en instrumentos financieros al Costo Amortizado.	11.363.832.675	-
Productos por inversiones valor razonable, cambio otro resultado integral.	85.317.911.882	-
Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos.	5.865.680.552	5.093.896.309
Productos por inversiones en instrumentos financieros mantenidos hasta el Vencimiento.	307.278.917	209.234.940
Productos por inversiones en instrumentos financieros disponibles para la venta	-	76.101.055.770
Productos por inversiones en instrumentos financieros mantenidos para negociar	-	870.404.182
	<u>102.854.704.026</u>	<u>82.274.591.201</u>
<i>Productos por cartera de crédito vigente:</i>		
Productos por préstamos con otros recursos	562.403.617	1.434.385.481
Productos por préstamos a partes relacionadas	2.355.015.869	1.589.401.532
	<u>2.917.419.486</u>	<u>3.023.787.013</u>
<i>Productos por cartera de créditos vencidos y en cobro judicial:</i>		
Productos por préstamos con otros recursos	356.305.030	36.906.150
Productos por préstamos a partes relacionadas	28.143.713	5.019.505
	<u>384.448.743</u>	<u>41.925.655</u>
<i>Otros ingresos financieros:</i>		
Ganancia en la negociación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados - otros	303.596.433	3.531.294.654
Ganancia en la negociación de instrumentos financieros mantenidos para negociar	94.088.031	-
Ganancia en la negociación de instrumentos financieros mantenidos para negociar - otros	191.834.497	-
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	7.319.518.872	12.423.209.970
Ganancia por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	20.873.508	-
Ingresos financieros por otros activos	67.823.118	88.392.112
Otros ingresos financieros por operaciones con partes relacionadas	14.995.501	-
Otros ingresos financieros diversos	2.054.255.608	2.768.860.988
	<u>10.066.985.568</u>	<u>18.811.757.724</u>
	<u>€ 118.383.019.534</u>	<u>105.247.593.463</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

25) Gastos financieros

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

	2023	2022
<i>Gastos financieros por obligaciones con el público:</i>		
Gastos por obligaciones por reporto, reporto tripartito y préstamos de valores	1.029.351.965	420.110.048
	<u>1.029.351.965</u>	<u>420.110.048</u>
<i>Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras y no financieras:</i>		
Gastos por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento financiero	1.149.758.193	524.950.340
	<u>1.149.758.193</u>	<u>524.950.340</u>
<i>Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras:</i>		
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	2.660.169.210	1.095.566.963
	<u>2.660.169.210</u>	<u>1.095.566.963</u>
<i>Gastos financieros por cuentas por pagar diversas:</i>		
Gastos por cuentas por pagar diversas	145.975	291.354
	<u>145.975</u>	<u>291.354</u>
<i>Ganancia por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD):</i>		
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	23.842.889.820	23.413.544.483
Diferencias de cambio por disponibilidades	99.398.957.226	79.745.713.722
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	19.871.745.903	44.040.563.250
Diferencias de cambio por créditos vigentes	1.226.591	1.421.273
Diferencias de cambio por créditos vencidos y en cobro judicial	1.096.746	-
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	4.175.440.327	9.567.469.465
Reajuste por UD a las inversiones en instrumentos financieros	961.908.032	14.398.999.354
Diferencias de cambio por otras obligaciones financieras	5.625.102.389	3.566.399.926
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	871.669	972.328
	<u>153.879.238.703</u>	<u>174.735.083.801</u>
<i>Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD):</i>		
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	11.862.178.011	11.948.074.104
Diferencias de cambio por disponibilidades	100.256.667.515	79.364.193.160
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	87.989.934.622	83.202.651.320
Diferencias de cambio por créditos vigentes	2.891.719	1.627.228
Diferencias de cambio por créditos vencidos y en cobro judicial	193.395	-
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	7.588.135.762	11.577.633.803
Reajuste por UD a las inversiones en instrumentos financieros	3.154.538.096	3.186.496.094
Diferencias de cambio por otras obligaciones financieras	947.069.445	2.068.182.699
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	153.706	30.365.459
	<u>211.801.762.271</u>	<u>191.379.223.867</u>
<i>Compensación pérdidas o ganancias</i>		
Compensación pérdidas o ganancias	<u>57.922.523.568</u>	<u>16.644.140.066</u>
	<u>57.922.523.568</u>	<u>16.644.140.066</u>
<i>Otros gastos financieros:</i>		
Pérdida en la negociación de instrumentos financieros al valor	-	93.494

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

Notas a los estados financieros consolidados

razonable con cambios en resultados		
Intereses por depósitos de reaseguro cedido y retrocedido	143.692.040	139.629.033
Otros gastos financieros diversos	2.691.998.077	2.724.244.065
Pérdida por valoración de instrumentos financieros mantenidos para negociar	61.733.725	-
Pérdida realizada en instrumentos financieros disponibles para la venta	-	35.534.771
Pérdida realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	25.791.518	34.372.569
	<u>2.923.215.360</u>	<u>2.933.873.932</u>
	₡ <u>65.685.164.271</u>	<u>21.618.932.703</u>

26) Gastos de administración

Al 31 de diciembre, 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	₡ 78.784.745.302	74.155.364.038
Sueldos y bonificaciones de personal contratado	154.244.747	170.361.849
Remuneraciones a directores y fiscales	79.701.444	74.894.330
Tiempo extraordinario	1.749.098.184	1.415.825.155
Viáticos	223.681.876	221.900.189
Décimo tercer sueldo	7.438.338.290	7.133.237.020
Vacaciones	5.245.364.623	6.397.224.169
Incentivos	212.244.566	198.820.221
Cargas sociales patronales	21.375.643.733	20.292.665.005
Gasto por aporte al auxilio de cesantía	1.730.296.524	603.117.545
Otras retribuciones	25.651.525	21.466.949
Vestimenta	14.699.832	48.735.231
Capacitación	967.006.654	1.109.975.383
Seguros para el personal	454.950.825	408.466.887
Salario escolar	3.898.665.536	3.899.986.447
Fondo de capitalización laboral	2.627.027.605	2.602.229.235
Gasto de representación fijos	515.470	188.697
Otros gastos de personal	2.626.577.955	2.433.358.171
	<u>127.608.454.691</u>	<u>121.187.816.521</u>
<i>Gastos por servicios externos:</i>		
Servicios de computación	10.460.651.427	10.174.999.020
Servicios de seguridad	1.101.387.092	680.652.999
Servicios de información	129.062.299	135.852.162
Auditoría externa	57.714.091	33.732.115
Servicios de limpieza	19.416.648	1.182.593.741
Asesoría jurídica	75.870.880	171.811.496
Consultoría externa	157.529.385	2.213.660.988
Servicios médicos	1.740.975.582	1.658.550.338
Servicios de mensajería	5.951.770	8.978.827
Otros servicios contratados	13.218.443.348	7.783.160.170
	<u>26.967.002.522</u>	<u>24.043.991.856</u>
<i>Gastos de movilidad y comunicaciones:</i>		

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

Notas a los estados financieros consolidados

Pasajes y fletes	69.972.325	91.618.087
Seguros sobre vehículos	29.149.730	53.539.642
Mantenimiento, reparación y materiales para vehículos	735.238	2.326.702
Alquiler de vehículos	54.663.389	41.408.813
Depreciación de vehículos	190.048.167	195.857.114
Teléfonos, télex, fax	1.117.048.425	1.399.511.484
Otros gastos de movilidad y comunicación	27.871.833	23.928.472
	<u>1.489.489.107</u>	<u>1.808.190.314</u>
<i>Gastos de infraestructura:</i>		
Seguros sobre bienes de uso excepto vehículos	1.170.651.044	887.049.962
Mantenimiento, reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	156.435.632	396.576.588
Alquiler de inmuebles	268.440	-
Alquiler de muebles y equipos	7.939.911	55.998.432
Depreciación de inmuebles mobiliario y equipo excepto vehículos	8.762.025.393	8.230.586.695
Otros gastos de infraestructura	15.632.528	107.636.336
Pérdida por deterioro de inmuebles mobiliario y equipo excepto vehículos	10.310.784	66.972.308
Agua y energía eléctrica	1.688.647.065	1.654.995.244
Gastos por activos por derecho de uso – muebles, equipos y otros activos	766.865.864	693.364.392
Gasto por activos por derecho de uso – propiedades	1.812.625.752	1.107.504.108
Mantenimiento y reparación de propiedades, mobiliario y equipo, excepto vehículos	110.840.316	16.809.262
	<u>14.502.242.729</u>	<u>13.217.493.327</u>
<i>Gastos generales:</i>		
Papelería, útiles y otros materiales	113.846.742	193.047.232
Otros seguros	1.406.700	1.771.200
Gastos legales	247.457.885	781.056.333
Suscripción y afiliaciones	26.080.998	14.002.297
Promoción y publicidad	3.505.327.705	3.414.479.557
Gastos de representación	6.646.978	2.675.608
Amortización de software	209.870.192	256.542.523
Amortización de otros cargos diferidos	54.546.261	36.643.432
Amortización de otros bienes intangibles	509.658.615	724.859.585
Gastos por otros servicios públicos	108.589.031	162.397.582
Gastos de afiliación a organizaciones nacionales y extranjeras	4.956.000	4.956.000
Aportes al presupuesto de las Superintendencias	121.568.786	92.278.924
Multas por procesos administrativos	10.196.081	-
Gastos por materiales y suministros	12.949.668.072	14.536.775.541
Gastos generales diversos	1.439.211.050	906.949.564
	<u>19.309.031.096</u>	<u>21.128.435.378</u>
	<u>₡ 189.876.220.145</u>	<u>181.385.927.396</u>

Al 31 de diciembre del 2023, los gastos administrativos en el Estado de Resultados Integral se presentan distribuidos en técnicos ₡ 179.470.257.052 y no técnicos ₡ 10.405.963.093 (técnicos ₡171.486.404.838 y no técnicos ₡9.899.522.558 en el 2022).

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

Notas a los estados financieros consolidados

27) Activos sujetos a restricciones

Al 31 de diciembre 2023, los activos sujetos a restricciones se detallan a continuación:

Cuenta	Causa	2023	2022
Efectivo	Fondo de garantía	₡ 134.201.618	186.070.128
Inversiones restringidas INS Valores	Operaciones reporto tripartito y MIL	66.929.403.772	61.251.566.850
Inversiones restringidas INS	MIL; garantía BCR pensiones	63.106.808.328	72.554.071.739
Casa de bolsa REFCO	Saldos intervención judicial 100% estimados	2.434.412	2.781.451
Otros activos	Depósitos en garantía	330.456.766	97.458.610
		<u>₡ 130.503.304.896</u>	<u>134.091.948.778</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

Al 31 de diciembre del 2023, el saldo que se presenta en el rubro de partes relacionadas corresponde a operaciones crediticias que mantiene el Grupo con sus funcionarios, principalmente transacciones hipotecarias, cuyo saldo asciende a ₡31.379.353.812 (₡30.286.308.001 en el 2022), y concesión de préstamos de empleados por ₡1.333.290.333 (₡1.354.840.451 en el 2022).

Al 31 de diciembre del 2023, se cancelaron salarios al personal clave del Grupo por ₡1.254.505.265 (₡1.318.927.264 en el 2022).

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

de diciembre se ha transferido un monto de ₡21.488.086.812 y US \$10.006.851 para el año 2023 (₡20.102.610.202 y US 9.517.527 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 ₡12.592.254 y US\$ 0 (₡47.671.092 y \$1.393,11 en el 2022), además, se mantiene un saldo de cuentas por cobrar por ₡3.250.000 y US\$ 0 esto según el beneficio de financiamiento de deducibles desde el 2021 hasta el 2023.

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.

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

		2023			
		Costo amortizado	Valor Razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
<i>Activos financieros:</i>					
Disponibilidades	₡	125.592.784.889	-	37.259.146.770	-
Inversiones al costo amortizado	₡	21.176.927.463	-	-	-
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	₡	-	-	8.208.413.178	-
Inversiones al valor razonable, con cambios en resultados integrales	₡	-	-	1.520.783.590.003	-
Inversiones en entidades en cesación de pagos, morosos o litigios	₡	-	-	17.325.063	-
Instrumentos financieros vencidos y restringidos	₡	-	-	130.036.212.100	-
(Estimación por deterioro instrumentos financieros)	₡	-	-	(313.077.164)	-
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	₡	27.186.181.654	-	-	-
Cartera de créditos	₡	37.947.884.190	-	-	-
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	₡	236.885.871.958	-	-	-

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

Notas a los estados financieros consolidados

Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro	₡	2.073.443.950	-	-	-
<i>Pasivos financieros:</i>					
Cuentas y comisiones por pagar diversas	₡	195.791.568.717	-	-	-
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro	₡	12.303.902.097	-	-	-
2022					
			Valor Razonable		
		Costo amortizado	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<i>Activos financieros:</i>					
Disponibilidades	₡	97.010.516.746	-	52.070.393.757	-
Inversiones al costo amortizado	₡	11.937.395.970	-	-	-
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	₡	-	-	8.964.864.829	-
Inversiones al valor razonable, con cambios en resultados integrales	₡	-	-	1.419.606.925.314	-
Inversiones en entidades en cesación de pagos, morosos o litigios	₡	-	-	19.794.857	-
Instrumentos financieros vencidos y restringidos	₡	-	-	133.805.638.589	-
(Estimación por deterioro instrumentos financieros)	₡	-	-	(70.625.757)	-
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	₡	25.947.622.538	-	-	-
Cartera de créditos	₡	39.158.503.921	-	-	-
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	₡	174.152.854.190	-	-	-
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro	₡	4.033.414.433	-	-	-
<i>Pasivos financieros:</i>					
Cuentas y comisiones por pagar diversas	₡	198.609.814.255	-	-	-
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro	₡	12.376.460.699	-	-	-

Algunas de las políticas y revelaciones contables del Grupo 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 Grupo 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

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

Notas a los estados financieros consolidados

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 Grupo 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.

A continuación, se brinda un detalle de la cuantificación de los principales riesgos financieros.

- 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.

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

Notas a los estados financieros consolidados

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

El detalle de la recuperación de activos y el vencimiento de los pasivos financieros al 31 de diciembre 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	₡ 124.767.655.709	14.051.147.090	23.751.273.701	147.653.541	-	-	134.201.618	162.851.931.659
Instrumentos financieros costo amortizado	-	-	1.200.195.880	-	13.623.531.349	3.097.838.365	3.255.361.869	21.176.927.463
Instrumentos financieros cambio en resultados	-	-	-	-	-	-	8.208.413.178	8.208.413.178
Instrumentos financieros otros resultados integrales	-	-	-	-	4.198.670.702	219.950.112.188	1.296.634.807.113	1.520.783.590.003
Inversiones en instrumentos financieros en entidades en cesación de pagos, morosos o litigios	-	-	-	-	-	-	17.325.063	17.325.063
Instrumentos financieros vencidos y restringidos (Estimación por deterioro instrumentos financieros)	-	-	4.048.733.594	-	5.598.444.557	591.040.681	119.797.993.268	130.036.212.100
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	-	(112.100.577)	(3.511.159)	-	-	(21.371.464)	(176.093.964)	(313.077.164)
Cartera de crédito	-	12.365.606.914	6.438.479.936	4.511.716.761	3.857.367.099	13.010.944	-	27.186.181.654
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	-	88.461	173.200	607.950	1.568.860	14.905.207	39.366.329.322	39.383.673.000
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro	-	224.362.711.287	389.276.406	1.070.964.436	106.528.161	66.400.570	10.889.991.098	236.885.871.958
Total recuperación de activos	124.767.655.709	250.667.453.175	35.824.621.558	7.804.386.638	27.386.110.728	223.711.936.491	1.478.128.328.565	2.148.290.492.864
Pasivos:								
Obligaciones con el público	-	13.840.712.695	4.868.767.015	-	-	-	1.176.480.154	19.885.959.864
Obligaciones con asegurados	-	128.633.348.117	-	-	-	-	-	128.633.348.117
Obligaciones con agentes e intermediarios	-	19.433.829.647	-	-	-	-	-	19.433.829.647
Obligaciones con entidades	-	56.207.526.784	16.327.607	-	-	-	18.728.584	56.242.582.975
Cuentas por pagar y provisiones	-	192.607.688.104	6.470.856	1.172.725.221	1.663.432.966	1.007.744.405	55.698.650.058	252.156.711.610
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro	-	-	-	12.303.902.097	-	-	-	12.303.902.097
Total de vencimiento de pasivo	-	410.723.105.347	4.891.565.478	13.476.627.318	1.663.432.966	1.007.744.405	56.893.858.796	488.656.334.310
Balance en moneda local	₡ 124.767.655.709	(160.055.652.172)	30.933.056.080	(5.672.240.680)	25.722.677.762	222.704.192.086	1.421.234.469.769	1.659.634.158.554

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

Notas a los estados financieros consolidados

	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	₡ 70.306.447.513	35.130.093.532	22.203.296.325	21.255.003.005	-	-	186.070.128	149.080.910.503
Instrumentos financieros costo amortizado	-	-	-	-	9.795.545.978	2.141.849.992	-	11.937.395.970
Inversiones al valor razonable con cambio en resultados	-	-	-	-	-	-	8.964.864.829	8.964.864.829
Inversiones al valor razonable, con cambios en otros resultados integrales	-	-	-	-	33.134.928.217	156.219.748.304	1.230.252.248.793	1.419.606.925.314
Inversiones en instrumentos financieros en entidades en cesación de pagos, morosos o litigios	-	-	-	-	-	-	19.794.857	19.794.857
Instrumentos financieros vencidos y restringidos (Estimación por deterioro instrumentos financieros)	-	(26.904.476)	-	-	(23.811.473)	-	(19.909.808)	(70.625.757)
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	-	12.895.738.412	5.087.741.979	4.485.264.670	3.452.672.100	26.205.377	-	25.947.622.538
Cartera de crédito	-	6.995.488	-	122.162	2.355.879	2.336.074.364	39.157.187.494	41.502.735.387
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	-	156.864.339.396	165.519.102	686.832.389	146.841.230	8.788.813	16.280.533.260	174.152.854.190
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro	-	-	-	4.033.414.433	-	-	-	4.033.414.433
Total recuperación de activos	70.306.447.513	204.870.262.352	27.456.557.406	41.774.065.818	46.518.531.931	160.732.666.850	1.417.322.998.983	1.968.981.530.853
Pasivos:								
Obligaciones con el público	-	13.373.384.485	2.200.102.900	-	62.047.482	-	1.106.707.837	16.742.242.704
Obligaciones con asegurados	-	102.556.185.728	-	-	-	-	-	102.556.185.728
Obligaciones con agentes e intermediarios	-	16.145.491.033	-	-	-	-	-	16.145.491.033
Obligaciones con entidades	-	35.232.998.508	3.613.933	-	-	-	20.950.002	35.257.562.443
Cuentas por pagar y provisiones	-	241.731.249.045	1.901.333.332	230.010.674	197.375.386	1.105.580.440	6.114.125.731	251.279.674.608
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro	-	-	-	12.376.460.699	-	-	-	12.376.460.699
Total de vencimiento de pasivo	-	409.039.308.799	4.105.050.165	12.606.471.373	259.422.868	1.105.580.440	7.241.783.570	434.357.617.215
Balance en moneda local	₡ 70.306.447.513	(204.169.046.447)	23.351.507.241	29.167.594.445	46.259.109.063	159.627.086.410	1.410.081.215.413	1.534.623.913.638

Tal y como se muestra en el recuadro anterior, el Grupo 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) Y SUBSIDIARIAS
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los estados financieros consolidados

a. 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 Grupo, 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 mecanismos de prevención 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 y observancia de la Política de Inversiones.

Todos los indicadores se mantienen dentro del rango de aceptabilidad, de acuerdo con lo establecido en la Política de Gestión Integral de Riesgos, por lo que se asume que este riesgo está adecuadamente controlado.

Régimen de inversión aplicable a cada compañía: Se da un seguimiento diario a los límites establecidos en las diferentes normativas, con especial importancia a los topes de inversión bajo los distintos criterios ahí establecidos y los instrumentos en los que está permitido invertir. En caso de existir alguna inobservancia, se notifica de inmediato a los departamentos involucrados para su corrección y se da seguimiento al ajuste. Dentro de los aspectos a monitorear destacan, los tipos de valores sobre los cuales se pueden realizar inversiones nacionales e internacionales, límites de concentración por emisor, sector e instrumento, límites por concentración crediticia.

Calificación crediticia y requerimiento por riesgo de crédito de la cartera: 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 Grupo, se verificó la calificación antes de efectuar una inversión y se le da seguimiento una vez realizada la misma, para lo cual se utilizan las páginas web de cada una de las empresas y la revisión de hechos relevantes.

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

Notas a los estados financieros consolidados

Adicional al rating anterior, el CONASIFF estableció una metodología estándar para todas las superintendencias que consiste en la aplicación de porcentajes de ponderación según categoría de riesgos de cada una de las inversiones en instrumentos financieros o depósitos.

A continuación, se detallan los resultados por Riesgo de Crédito para el cierre de diciembre 2023-2022:

Riesgo de crédito		
Empresas	% Cartera 2023	% Cartera 2022
INS (casa matriz)	4,68%	5,06%
INS Puesto de Bolsa	5,38%	6,74%
INS SAFI	3,86%	4,52%
INS Servicios	0,00%	0,00%
INS Red Servicios de Salud	0,00%	0,00%
Grupo	4,72%	5,15%

Este resultado se considera bajo, tomando en cuenta que el máximo por este riesgo es de un 10% del portafolio global del Grupo. Con respecto al incremento en INS Valores, se debe a un cambio en la metodología de cálculo de la suficiencia patrimonial solicitado por la SUGEVAL y revaloración del Fondo de Inversión

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

Notas a los estados financieros consolidados

En el siguiente cuadro, se muestra la exposición según calificación crediticia de 2023:

Emisor	A-AA-AAA	B-BB-BBB	1-2-3	F1-F2-F3	Sin calificación	Total
Inversiones de emisores nacionales						
Ministerio de Hacienda	₡ -	76.776.236.476	-	-	991.581.917.790	1.068.358.154.266
Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	27.505.975.402	27.505.975.402
Bancos comerciales del Estado	-	-	-	31.707.894.935	-	31.707.894.935
Bancos creados por leyes especiales	35.737.031.630	-	-	33.650.030.400	1.000.015.323	70.387.077.353
Bancos privados	12.736.654.732	-	32.995.126.084	62.787.683.690	750.581.254	109.270.045.760
Entidades financieras privadas	8.858.879.766	-	5.105.836.128	7.011.613.270	10.006.109.341	30.982.438.505
Entidades autorizadas vivienda	1.795.792.436	-	19.517.764.835	-	-	21.313.557.271
Instituciones Estado, no financieras	22.968.082.245	259.588.455	-	-	-	23.227.670.700
Fondos de inversión en SAFI	34.029.101.620	-	-	-	14.557.967.940	48.587.069.560
Instituciones supranacionales	29.366.894.540	-	-	-	-	29.366.894.540
Operaciones en reporto	-	-	-	-	8.198.351.643	8.198.351.643
					₡	1.468.905.129.935
Inversiones de emisores del exterior						
Gubernamentales	₡ 63.647.075.201	-	-	-	-	63.647.075.201
Bancarios	30.088.063.301	4.426.893.469	-	-	-	34.514.956.770
Instituciones Supranacionales	7.963.704.956	-	-	-	-	7.963.704.956
Otros	111.890.495.835	26.645.362.760	-	-	12.113.240.763	150.649.099.358
						256.774.836.285
						1.725.679.966.220
Cuentas y productos por cobrar (Estimación por deterioro Instrumentos Financieros)						27.186.181.654
(Equivalentes de efectivo)						(313.077.164)
						(45.457.498.413)
					₡	<u>1.707.095.572.297</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

En el siguiente cuadro, se muestra la exposición según calificación crediticia 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	₡ 491.496.446	70.675.203.098	-	-	977.381.700.926	1.048.548.400.470
Banco Central de Costa Rica	-	2.686.732.971	-	-	8.535.187.975	11.221.920.946
Bancos comerciales del Estado	-	-	19.020.417.030	27.713.381.070	677.029.502	47.410.827.602
Bancos creados por leyes especiales	29.792.253.501	-	10.002.547.750	-	7.538.892.634	47.333.693.885
Bancos privados	8.830.541.892	-	30.539.733.761	50.067.099.704	100.262.912	89.537.638.269
Entidades financieras privadas	9.957.522.924	-	5.190.972.268	5.008.298.360	-	20.156.793.552
Entidades autorizadas vivienda	1.698.902.890	-	28.753.834.224	-	539.424.407	30.992.161.521
Instituciones Estado, no financieras	22.784.836.552	239.093.596	-	-	-	23.023.930.148
Fondos de inversión en SAFI	32.411.265.533	-	-	-	12.410.828.177	44.822.093.710
Instituciones Supranacionales	3.669.328.280	-	-	-	-	3.669.328.280
Operaciones en reporto	-	-	-	-	25.656.394.659	25.656.394.659
						<u>1.392.373.183.042</u>
Inversiones de emisores del exterior						
Gubernamentales	₡ 72.934.848.915	-	-	-	-	72.934.848.915
Bancarios	36.064.125.742	4.097.017.883	-	-	-	40.161.143.625
Instituciones Supranacionales	547.913.286	-	-	-	-	547.913.286
Otros	93.812.497.485	37.152.361.010	-	-	15.079.460.714	146.044.319.209
						<u>259.688.225.035</u>
						<u>1.652.061.408.077</u>
Cuentas y productos por cobrar						25.947.622.538
(Estimación por deterioro Instrumentos Financieros)						(70.625.757)
(Equivalentes de efectivo)						<u>(77.726.788.518)</u>
						<u>1.600.211.616.340</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

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, al cierre de diciembre 2023 alcanzó un 63,17 (64,54% para el 2022) del total del portafolio; por su parte el Banco Central de Costa Rica representa un 1,63% (0,71% para el 2022) del valor global del portafolio.

Composición de la cartera por emisor a valor de mercado a diciembre		
Emisores	2023	2022
Gobierno Central	63,17%	64,54%
BCCR	1,63%	0,71%
Banca estatal	6,04%	5,44%
Banca privada	7,92%	5,86%
Sector privado no financiero	0,00%	0,00%
Mutuales	1,30%	1,81%
SAFI	1,55%	1,84%
Emisores extranjeros	15,53%	15,94%
Otros	2,86%	3,86%
Grupo	100%	100%

Índices Herfindahl

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

Para el caso del Grupo el Índice Herfindahl por emisor para diciembre del 2023 es de 0,4059 (0,4216 para el 2022), significa grado 1 de diversificación, se encuentra en una situación sana, aunque con debilidades en su concentración. 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 las carteras del Grupo, se justifica el nivel de diversificación 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; sin embargo, durante el último año la política de diversificación aplicada permitió un descenso en este indicador en cerca de 0,0157. Se tiene diversificada la cartera cerca de 81 (78 para el 2022) emisores entre nacionales e internacionales.

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

Notas a los estados financieros consolidados

Índice de concentración Herfindahl	
Periodo	Emisor
diciembre 2023	0,4059
diciembre 2022	0,4216

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.

b. Riesgo de crédito de la cartera de créditos

La cartera de crédito representa un 1,77% (1,99% en el 2022) del total de activos financieros, distribuido entre 1.423 operaciones en el 2023 (1.484 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 Grupo 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.

Concentración de la cartera por tipo de garantía

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

	2023	2022
Hipotecaria	₡ 33.888.449.508	32.247.857.565
Otros	5.495.223.492	9.254.877.822
	39.383.673.000	41.502.735.387
Productos por cobrar	2.925.094.604	1.592.443.121
Estimación por deterioro de la cartera de crédito	(4.360.883.414)	(3.936.674.587)
	₡ 37.947.884.190	39.158.503.921

Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

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

	2023	2022
Vivienda	₡ 2.024.074.252	1.484.600.047
Otros	37.359.598.748	40.018.135.340
	₡ 39.383.673.000	41.502.735.387

Morosidad en la cartera

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

	2023	2022
Al día	₡ 35.476.409.990	37.540.242.128
De 1 a 30 días	1.305.773.608	3.440.883.366
De 31 a 60 días	597.975.777	290.534.323
De 61 a 90 días	95.496.530	-
De 91 a 120 días	52.666.119	-
De 121 a 150 días	-	-
De 151 a 180 días	-	-
Más de 181 días	1.855.350.976	231.075.570
	₡ 39.383.673.000	41.502.735.387

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

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

Período	Número de Operaciones	Porcentaje		Monto
2023	25	0,79%	₡	312.714.563
2022	25	55,41%	₡	231.075.570

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

Notas a los estados financieros consolidados

c. 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 diciembre del 2023, el monto de este requerimiento corresponde a ₡295.371.662.853 (₡2.867.875.716 en el 2022).

Cuentas por cobrar con reaseguradoras: Otro rubro contable expuesto al riesgo de crédito son las cuentas por cobrar con reaseguradoras. Al 31 diciembre de 2023, existe un 2,08% (1.73% en el 2022) de este rubro con plazos superiores a un año.

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

Notas a los estados financieros consolidados

Cuentas por cobrar con reaseguradoras:

	2023	2022
0 a 180 días	92,92%	86,47%
181 a 365 días	5,63%	11,80%
366 a 1.095 días	1,39%	1,73%
1096 a 1825 días	0,06%	-
Total	100%	100%

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

d. Riesgo de mercado

El riesgo de mercado busca promover dentro del Grupo la administración eficiente y prudente de los recursos financieros, tanto en el mercado local e internacional, esto por variaciones en los factores en diferentes indicadores como lo son: tasas de interés, precios de los instrumentos de las posiciones de inversión del Grupo.

Para el control de este riesgo las superintendencias han establecido como metodología principal el cálculo de un valor en riesgo histórico, que salvo con algunos detalles en la metodología están prácticamente unificadas a partir del mes de abril 2010. Todas las entidades del Grupo a excepción de INS Servicios y la Red de Servicios de Salud, utilizan el Valor en Riesgo (VaR) bajo la metodología histórica para cuantificar este tipo de riesgo y en forma complementaria con las ponderaciones específicas que establecen las normativas para los pocos instrumentos que no se consideran en el cálculo del VaR.

A continuación, se detallan los resultados por riesgo de mercado:

Riesgo de mercado		
Empresas	% Cartera 2023	% Cartera 2022
INS (casa matriz)	4,03%	3,61%
INS Puesto de Bolsa	8,65%	5,23%
INS SAFI	6,08%	3,02%
INS Servicios	0,00%	0,00%
INS Red Servicios Salud	0,00%	0,00%
Grupo mes	4,34%	3,69%
Grupo diario	0,95%	0,81%

Para diciembre del 2023 se presenta una disminución para el Grupo comparado con diciembre del 2022. El resultado final para el Grupo es un 4,34% del valor del mercado del portafolio global (aunque se aprecia que la cifra tanto para INS SAFI e INS Valores disminuye, de igual forma sucede con casa matriz que arrastra su resultado en virtud

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

Notas a los estados financieros consolidados

de su participación 86,08%). Esto dado el comportamiento en la volatilidad de los mercados financieros nacionales e internacionales, que han afectado principalmente a los instrumentos en moneda extranjera; derivado de la incertidumbre sobre la profundidad y duración de la pandemia por COVID-19 y el comportamiento propio del mercado, influenciado en parte por las afectaciones del conflicto bélico entre Rusia y Ucrania, el cual generó una presión alcista sobre los precios de 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.

Por su parte, si se convierte ese indicador a diario, utilizando una simple división por la raíz del tiempo ($\sqrt{21}$) se obtiene que el nivel de riesgo de mercado para el portafolio resulta en un 0,95%.

e. Riesgo cambiario

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.

Empresas	Riesgo cambiario	
	% Cartera 2023	% Cartera 2022
INS (casa matriz)	27,31%	31,50%
INS Puesto de Bolsa	27,13%	29,71%
INS SAFI	35,19%	36,55%
INS Servicios	0,00%	0,00%
INS Red Servicios Salud	0,00%	0,00%
Grupo mes	27,38%	31,45%

En el caso del Grupo INS, el portafolio de inversión está compuesto en un 27,38% (31,45% para el 2022) de instrumentos en dólares, por lo cual está expuesto a las pérdidas por movimientos adversos en el tipo de cambio. En el caso de la SAFI se observa una disminución del 1,36%, principalmente por la baja en el tipo de cambio (¢75,11); caso similar sucede con casa matriz, lo cual incide en el resultado final, en virtud de su participación 92,45%).

El Grupo mantiene exposiciones a efectos de fluctuaciones en los tipos de cambio sobre su situación financiera y flujos de caja. La Administración establece límites en el nivel de exposición por moneda y total, las cuales son monitoreadas diariamente.

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

	2023	
	Dólares	UD
Activos:		
Disponibilidades	12.414.843	-
Inversiones en instrumentos financieros	889.644.200	130.830.734
Cartera de créditos	125.998	-
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	89.238.674	-
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas	64.537.842	-
Bienes realizables	42.482.252	-
Otros activos	14.596.258	-
Total activos	1.113.040.067	130.830.734
Pasivos:		
Obligaciones con el público	927.678	-
Obligaciones con entidades	97.438.494	-
Cuentas por pagar y provisiones	38.508.516	-
Provisiones técnicas	240.857.270	-
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro	19.417.055	-
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios	19.841.515	-
Otros pasivos	20.393.182	-
Total pasivos	437.383.710	130.830.734
Posición neta	675.656.357	130.830.734

	2022	
	Dólares	UD
Activos:		
Disponibilidades	16.478.366	-
Inversiones en instrumentos financieros	828.070.347	129.650.055
Cartera de créditos	127.586	-
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	75.441.049	-
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas	72.662.629	-
Otros activos	12.734.694	-
Total activos	1.005.514.671	129.650.055
Pasivos:		
Obligaciones con el público	728.455	-
Obligaciones con entidades	50.417.015	-
Cuentas por pagar y provisiones	2.140.223	-
Provisiones técnicas	267.519.559	-
Cuentas acreedoras y deudoras por operaciones de reaseguro	13.859.111	-
Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios	13.514.271	-

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

Notas a los estados financieros consolidados

Otros pasivos	19.722.364	-
Total pasivos	367.900.998	-
Posición neta	637.613.673	129.650.055

	2023	2022
Ingresos financieros por diferencial cambiario	152.917.330.673	160.336.084.447
Gastos financieros por diferencial cambiario	(208.647.224.178)	(188.192.727.773)
	(55.729.893.505)	(27.856.643.326)

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:

	2023	2022
Ingresos por reajuste por UD a las inversiones en instrumentos financieros	961.908.032	14.398.999.354
Gastos por reajuste por UD a las inversiones en instrumentos financieros	(3.154.538.095)	(3.186.496.094)
	(2.192.630.064)	11.212.503.260

f. Riesgo operativo

El riesgo operativo es el riesgo de pérdidas potenciales, directas o indirectas, relacionadas con los procesos del Grupo, 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 Grupo 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 Grupo.

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

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 Grupo.
- Desarrollo de actividades para mitigar el riesgo, incluyendo políticas de seguridad.

El Grupo 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.

Para cuantificar este tipo de riesgo las superintendencias SUGEVAL, SUGEF y SUGESE han desarrollado metodologías específicas.

Por ende, para hacerlos comparables, la cuantificación del riesgo se va a relacionar con el capital base, partida que ha grosso modo representa el capital con el cual la empresa puede responder a todos los riesgos que está asumiendo.

A continuación, se representa la participación de este riesgo con respecto al capital base de cada entidad.

Riesgo operativo vrs capital base		
	% Capital base	% Capital base
Empresas	2023	2022
INS (casa matriz)	3,23%	3,58%
INS Puesto de Bolsa	5,84%	6,69%
INS SAFI	5,64%	5,66%
INS Servicios	0,00%	0,00%
INS Red Servicios Salud	0,00%	0,00%
Grupo mes	3,20%	3,57%

Para diciembre el Grupo muestra un requerimiento de capital por riesgo operativo de 3,20% (3,57% en el 2022), se cuenta con el capital base suficiente para hacerle frente a este riesgo.

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

Notas a los estados financieros consolidados

Suficiencia de capital del Grupo.

El siguiente indicador busca saber si cada una de las empresas del Grupo, tiene el capital o patrimonio suficiente para afrontar todos los riesgos que está asumiendo. Como se puede observar en el cuadro siguiente, el Grupo tiene el capital suficiente para hacerlo, por ejemplo, para el caso del mes de diciembre del 2023 el índice de suficiencia de capital es 2,48 (2,62 en el 2022), esta disminución se debe en parte, al aumento del requerimiento de casa matriz por ₡74.114 millones, debido a la incorporación del requerimiento por riesgo catastrófico y un aumento en el riesgo general de activos.

El Grupo tiene 2,48 veces el capital para afrontar los riesgos con los cuales actualmente está operando, tomando en cuenta lo que indica la normativa y determinando el exceso del capital base sobre el requerimiento mínimo de este concepto, presentando un superávit de ₡480.311.

Índice de suficiencia de capital del Grupo
Datos expresados en millones de colones
Al 31 de diciembre del 2023

Empresas	Capital base	Total, de requerimiento
INS (casa matriz)	₡ 727.492	295.372
INS Puesto de Bolsa	29.022	16.524
INS SAFI	11.038	2.673
INS Servicios	9.153	3.518
INS Red Servicios Salud	28.229	6.536
Total Grupo	₡ 804.934	324.623
ISC Grupo	2.46	
Superávit	₡ 480.311	

Índice de suficiencia de capital del Grupo
Datos expresados en millones de colones
Al 31 de diciembre del 2022

Empresas	Capital base	Total, de requerimiento
INS (casa matriz)	₡ 653.349	253.432
INS Puesto de Bolsa	27.707	12.862
INS SAFI	10.903	2.131
INS Servicios	11.857	3.009
INS Red Servicios Salud	20.478	5.030
Total Grupo	₡ 724.294	276.464
ISC Grupo	2,62	
Superávit	₡ 447.830	

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

Notas a los estados financieros consolidados

31) Gestión de capital

El Grupo monitorea su capital mediante la razón de Rendimiento sobre el Capital (ROE), procurando mantener una razón financiera satisfactoria de acuerdo con el negocio del Grupo. 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 diciembre es el siguiente:

	2023	2022
Utilidad antes de participaciones	₡ 41.929.344.293	54.060.736.599
Utilidad antes de participaciones anualizada	41.929.344.293	54.060.736.599
Patrimonio año actual	1.168.247.779.772	1.081.669.476.707
Patrimonio año anterior	1.081.669.476.707	1.145.369.208.333
Patrimonio promedio	₡ 1.124.958.628.240	1.113.519.342.520
Rentabilidad sobre patrimonio	3,73%	4,85%

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

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 diciembre del 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 diciembre 2023, la exposición fue de ₡222 billones (₡207 billones en el 2022). De esta exposición total el 18% de esta se encuentra cedido.

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 Grupo 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.

El Grupo, 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

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

Notas a los estados financieros consolidados

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.

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 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.

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.

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

Notas a los estados financieros consolidados

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 Siniestrales de Automóviles (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 al valor de 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 Grupo 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 oficentros, etc.

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.

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

Notas a los estados financieros consolidados

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 Grupo 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.

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 su 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 sucursales que procedan con la depuración de las provisiones de siniestros contra el expediente físico, de manera que se encuentren lo más precisas.

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

Notas a los estados financieros consolidados

A partir del 31 julio 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.

Evaluación 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 diciembre del 2023, desde que se presenta la denuncia del evento por parte del asegurado hasta el momento en que se realiza el último pago, un 93,76% 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.

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 diciembre del 2023, la exposición fue de ₡46 billones (diciembre de 2022: ₡39 billones) de la cual el 81% 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.

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

Notas a los estados financieros consolidados

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 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.

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.

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

Notas a los estados financieros consolidados

Seguros de largo plazo - En general las bases técnicas son conservadoras, como lo demuestran consistentemente en el tiempo los Estados Financieros Consolidados.

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, tal como se desprende de los Estados Financieros Consolidados. Se cuenta, desde el año 2000, con un programa de reaseguro que ha permitido un manejo adecuado del riesgo de forma tal que los picos se trasladan al reasegurador; también existe una cobertura catastrófica.

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.

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

Notas a los estados financieros consolidados

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.

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 agosto 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.

Concentración de riesgos

El cúmulo en seguros personales se concentra en línea de vida con ₡30 billones en diciembre del 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 diciembre del 2023, están constituidas por una provisión total asignada de ₡12.649 millones, donde el 4,13% de tal cifra corresponde a reclamos ocurridos en el 2022 y 85,49% en el 2023.

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

Notas a los estados financieros consolidados

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

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) 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.

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

Notas a los estados financieros consolidados

En cuanto a siniestros se realiza una 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 1.685.762 trabajadores expuestos al 31 diciembre de 2023, mientras que para el mismo periodo del año 2022 había un total de 1.523.135 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 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.

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

Notas a los estados financieros consolidados

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 de 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 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

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

Notas a los estados financieros consolidados

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 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 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.

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

Notas a los estados financieros consolidados

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 su 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.

33) Cuentas contingentes deudoras

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

	2023	2022
Garantías otorgadas	₡ 55.684.172.984	56.560.231.409
Otras contingencias	224.968.311.604	214.644.999.747
Créditos pendientes de desembolsar	2.118.508.890	2.793.506.309
Total	₡ <u>282.770.993.478</u>	<u>273.998.737.465</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 diciembre, se estima que el monto posible a pagar es el que se muestra en el siguiente cuadro:

Moneda del Posible Pago Futuro	2023			
		Monto estimado	Tipo de cambio	Total
Colones	₡	<u>223.038.667.873</u>		<u>223.038.667.873</u>
Dólares	US\$	<u>3.662.397</u>	526,88	<u>1.929.643.731</u>
Total	₡			<u>224.968.311.604</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

Moneda del Posible Pago Futuro		2022		
		Monto estimado	Tipo de cambio	Total
Colones	₡	212.410.587.444		212.410.587.444
Dólares	US\$	3.711.710	601,99	2.234.412.303
Total	₡			214.644.999.747

Aplicaciones de leyes y regulaciones

El Grupo es responsable por la correcta interpretación de las leyes y regulaciones que le aplican. Los Estados Financieros Consolidados han sido preparados con base en la interpretación que el Grupo ha hecho de dichas leyes y regulaciones.

Cesión de primas a reaseguradores

Al preparar los Estados Financieros Consolidados 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 ₡79.953.750.190 mil millones correspondientes a intereses, mora y sanciones estos son cálculos realizados al 31 de diciembre del 2023, este proceso se encuentra en discusión entre ambas partes.

34) Otras cuentas de orden deudoras

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

		2023	2022
Garantías recibidas en poder de la entidad	₡	114.138.120.480	120.526.413.809
Garantías recibidas en poder de terceros		3.095.913.305	3.223.145.045
Contratos por pólizas de seguro vigente		259.732.365.883.567	246.440.048.945.192
Cuentas castigadas		2.296.962	2.624.408
Otras cuentas de registro		95.568.881.143	118.069.788.861
<i>Subtotal cuenta de orden por cuenta propia deudora:</i>	₡	259.945.171.095.457	246.681.870.917.315

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

Notas a los estados financieros consolidados

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

	2023	2022
Bienes y valores en custodia por cuenta de terceros:		
Bienes en custodia por cuenta de terceros	₡ 3.971.570.531	3.773.612.781
Administración de carteras individuales por puestos de bolsa	257.967.148.300	-
Fondos de inversiones	126.122.386.955	110.990.729.257
Fondos de pensiones	50.840.528.284	48.852.497.369
<i>Subtotal cuentas de orden por cuenta de terceros deudores:</i>	<i>₡ 438.901.634.070</i>	<i>163.616.839.407</i>
	2023	2022
Valores negociables en custodia	₡ 103.382.839.141	88.772.515.605
Contratos a futuro pendientes de liquidar	-	15.492.794.185
Valores negociables pendientes de recibir	-	-
Contratos confirmados de contado pendientes de liquidar	18.580.151.004	-
<i>Subtotal cuentas de orden por cuenta propia por actividad de custodia</i>	<i>₡ 121.962.990.145</i>	<i>104.265.309.790</i>
	2023	2022
Efectivo y cuentas por cobrar por actividad de custodia	₡ 22.505.764.447	18.765.528.042
Valores negociables custodia	380.329.944.204	419.682.180.539
Valores negociables recibidos en garantía (fideicomiso de garantía)	16.318.292.089	17.646.545.827
Valores negociables pendientes de recibir	429.690.159	-
Contratos confirmados de contado pendientes de liquidar	897.464.077	-
Contratos a futuro pendientes de liquidar	46.466.732.244	49.353.715.343
<i>Subtotal cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad de custodia</i>	<i>466.947.887.220</i>	<i>505.447.969.751</i>
<i>Total otras cuentas de orden deudoras</i>	<i>₡ 260.972.983.606.892</i>	<i>247.455.201.036.263</i>

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 Grupo 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.

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

Notas a los estados financieros consolidados

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

Ramo	2023 Seguro directo	2022 Seguro directo
Agrícolas y pecuarios	8.152.096.431	15.402.053.296
Aviación	106.195.634.982	178.120.559.882
Caución	124.288.816.775	111.839.534.721
Incendio y líneas aliadas	35.229.907.179.616	29.151.948.923.335
Mercancías transportadas	2.117.999.263.638	2.601.213.456.983
Otros daños a los bienes	4.485.000.083.198	3.988.244.368.222
Responsabilidad civil	3.598.422.226.814	3.580.785.542.650
Vehículos marítimos	168.472.346.172	169.965.647.353
Pérdidas pecuniarias	129.676.747.445.547	521.744.733
Automóviles	3.533.501.952	125.471.646.848.247
Total Seguros Generales	175.518.718.595.125	165.269.688.679.422
Accidentes	2.993.402.693.988	2.997.282.877.520
Salud	12.272.265.633.152	12.013.297.039.659
Vida	29.935.812.781.081	24.540.920.695.533
Total Seguros Personales	45.201.481.108.221	39.551.500.612.712
	220.720.199.703.346	204.821.189.292.134

Ramo	Reaseguro aceptado	Reaseguro aceptado
Aviación	1.844.080.000	-
Caución	954.970.000	957.500.456
Incendio y líneas aliadas	1.273.931.236.340	1.750.818.247.042
Mercancías transportadas	28.399.750.615	416.248.016.924
Otros daños a los bienes	194.467.908.984	276.141.407.877
Responsabilidad civil	77.553.884.552	83.733.291.326
Vehículos marítimos	-	559.385.090
Total Seguros Generales	1.577.151.830.491	2.528.457.848.715
	1.577.151.830.491	2.528.457.848.715

Ramo	Reaseguro cedido	Reaseguro cedido
Agrícolas y pecuarios	6.525.277.145	11.671.134.660
Aviación	72.548.868.457	86.328.757.850
Caución	11.929.994.057	19.091.284.871
Incendio y líneas aliadas	31.319.114.133.778	32.736.325.495.299
Mercancías transportadas	63.014.848.000	94.479.320.550
Otros daños a los bienes	2.054.164.147.412	1.614.347.287.873
Responsabilidad civil	2.485.821.807.499	2.433.493.238.868
Vehículos marítimos	3.808.678.947	-
Total Seguros Generales	36.016.927.755.295	36.995.736.519.971
Accidentes	59.456.800.000	161.275.025.900

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

Notas a los estados financieros consolidados

Vida		123.995.263.017	137.567.948.952
Total Seguros Personales		183.452.063.017	298.842.974.852
	₡	36.200.379.818.312	37.294.579.494.823
		<hr/>	<hr/>
Ramo		Reaseguro retrocedido	Reaseguro Retrocedido
<hr/>		<hr/>	<hr/>
Aviación	₡	1.106.448.000	-
Incendio y líneas aliadas		1.006.385.446.227	1.482.069.853.161
Otros daños a los bienes		188.365.694.915	271.373.587.401
Responsabilidad civil		38.776.942.276	42.378.868.958
Total Seguros Generales	₡	1.234.634.531.418	1.795.822.309.520
		<hr/>	<hr/>

35) Otros aspectos para revelar

A continuación, se presentan otros aspectos que revelar en las notas a los Estados Financieros Consolidados para el período terminado al 31 de diciembre del 2023.

Fiscal

Las declaraciones del impuesto sobre la renta por los últimos tres 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 No. 8228 del Cuerpo de Bomberos del Instituto Nacional de Seguros

Mediante la Ley No. 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 agosto 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

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

Notas a los estados financieros consolidados

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 Grupo.
- Las multas o cobros producto de la ley.
- Los intereses y réditos que genere el propio fondo.
- Donaciones de entes nacionales o internacionales.

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 agosto de 2008, No. 8653, el capital que adquiera el Grupo, 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 agosto de 2008, según el artículo No. 41 de la Ley No. 8653, el Grupo 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 Grupo 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.

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

Notas a los estados financieros consolidados

Fortalecimiento del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte –

El artículo No. 78 de la Ley No. 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 Grupo le corresponde aplicar un 5% de sus utilidades de acuerdo con lo establecido en la Reforma de Ley No. 9583 en su Transitorio único.

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, 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.

Reserva de Plan Maestro en el régimen de Riesgos del Trabajo

Al 31 de diciembre de 2021, el Instituto Nacional de Seguros registra dentro de los resultados del año, específicamente en la cuenta “Otros ingresos operativos”, el saldo remanente de la Reserva de Plan Maestro en el régimen de Riesgos del Trabajo, lo anterior avalado por el oficio SGS-0754-2021 del 31 de agosto de 2021. El saldo trasladado es de ₡49.435.543.066, a la cuenta técnica financiera de dicho régimen.

Custodias

Al 31 de diciembre del 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 ₡915.218.900.000, un monto de custodia en dólares por US\$ 818.702.003,88 y un monto de custodia en UDES por UDE 141.219.500. Fideicomiso 1044 un monto de custodia en colones por ₡66.458.000.000.

Ley Fortalecimiento de las Finanzas Públicas

Mediante la Ley No. 9635 emitida el 3 de diciembre de 2018, se estableció la reforma, de forma integral, la Ley No. 6826, del 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) Y SUBSIDIARIAS
(Institución autónoma de la República de Costa Rica)

Notas a los estados financieros consolidados

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 artículo No. 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 discorra 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, 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 Grupo de los últimos tres 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 diciembre de 2022; 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 No. 9694 del Sistema de Estadística Nacional publicada el 13 de junio de 2019 se define dicho gasto como deducible en el cálculo del impuesto sobre la renta. Lo anterior detallado de la siguiente manera:

Detalle		Importe
Traslado de cargos	₡	134.593.135.770
Intereses, mora y sanciones		79.953.750.190
Total	₡	<u>214.546.885.960</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

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 ₡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 ₡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.

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.

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

Notas a los estados financieros consolidados

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).

El 4 de octubre 2023, se aprobó la Ley No. 10.389 que permitió 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 2024 y, en el caso de desinscripción de vehículos automotores por desuso, la disposición se aplicará a todos los períodos adeudados.

Los interesados tuvieron un plazo de 2 meses para poder realizar el pago del marchamo 2024 el cual venció el 31 de diciembre 2023, recibiendo así el beneficio de condonación de periodos anteriores.

En total, el Instituto puso al cobro cerca de 1.133.510 marchamos pendientes de pago de lo cual, al cierre del 31 de diciembre 2023, se contabilizan 77.705 pagos de marchamos pendientes, generando una recaudación total de ₡7.787.320.901, de los cuales ₡3.963.367.740 corresponden al monto de la prima del Seguro Obligatorio para Vehículos Automotores (SOA).

Es importante indicar que la vigencia de la póliza comprende el período desde el 1 de enero 2024 hasta el 31 de diciembre 2024, por lo anterior, el ingreso se registra en el mes de enero 2024.

Demanda al CNE

El pasado 3 de marzo de 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

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

Notas a los estados financieros consolidados

contribución económica; así como la obligación a este ente de devolver las sumas pagadas por parte del Instituto, el monto corresponde a la suma pagada de ₡3.805.804.658.02 por concepto de principal, más los intereses y costas.

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
SOA	₡	1.634.303.879	IVA SOA 65.372.155
RT		3.864.394.534	IVA RT 154.575.781
	₡	5.498.698.413	219.947.936
TOTAL			₡ 5.718.646.349

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.

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.

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

Notas a los estados financieros consolidados

Tras el pasar tres años de pandemia hemos vuelto a la 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 Banco Central de Costa Rica (BCCR) revisó al alza las proyecciones de crecimiento económico para 2023 y 2024, para ubicarlas en 5,0% y 4,3%, respectivamente. La inflación general se mantendría en valores negativos durante el cuarto trimestre del presente año (-1,0%), aunque menos negativos que los observados en el tercer trimestre. Se estima que este indicador repunte a 3,2% para el 2024.

La tasa de desempleo ha disminuido, pero influida por una menor participación laboral y en el trimestre móvil finalizado en noviembre se ubicó en 7,25%, esto es 4,4 p.p. menos que el valor registrado en noviembre del 2022.

La inflación continúa mostrando un comportamiento a la baja y en noviembre 2023, el IPC registró una variación mensual de -0,23%, que ubicó la variación interanual del indicador en -1,64%. Esto da continuidad al proceso de desaceleración que inició en setiembre pasado, y se mantiene muy por debajo del rango meta del BCCR.

Con respecto al tipo de cambio, cerró en diciembre en el Monex en torno a los ¢523, mostrando una disminución con respecto al mes anterior; y con una fuerte apreciación interanual de más del -12%. La mayor abundancia relativa de divisas explica la apreciación del colón, pese a la participación del BCCR en el mercado cambiario.

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

Notas a los estados financieros consolidados

Impacto en las líneas de seguros

El Instituto al cierre del periodo ha logrado retornar a la normalidad y al comportamiento habitual de sus líneas operativas.

Se continúa potenciando el uso de las plataformas y servicios digitales a los clientes, a fin de que puedan realizar sus gestiones sin tener que apersonarse a Sucursales. Se dio la implementación del pago recurrente en la herramienta Asegúrate, a fin de que el asegurado una vez que suscribe el seguro pueda de una vez gestionar la deducción del pago desde su tarjeta y no tener que presentarse alguna oficina del Instituto a pagar.

Según análisis que realiza INS Valores Puesto de Bolsa S.A y para INS Servicios para diciembre de 2023, no hay impacto en sus cifras y operación de negocio.

Según análisis que realiza INS Inversiones SAFI S.A., durante el periodo de la pandemia (2020-2023) estableció medidas necesarias para salvaguardar la integridad física de los colaboradores y al mismo tiempo proteger el patrimonio de los inversionistas y de la empresa entre los que se destaca el adoptar el teletrabajo. Una vez que la Organización Mundial de la Salud dio por finalizada la pandemia, la administración estableció mantener un sistema híbrido de la presencialidad, dado que este ha logrado demostrado ser eficientes y cumplir con las necesidades de la empresa.

Según análisis que realiza Red de Servicios de Salud S.A., se detalla el impacto:

Se han tomado todas las medidas de protección con quienes desempeñan funciones sensibles para la continuidad de los servicios o los procesos en sucursales físicas. Se ha implementado la modalidad de teletrabajo para los funcionarios cuyas actividades se consideran teletrabajables, y que esta modalidad no afecta la continuidad de las operaciones de la RSS.

En síntesis, para el cierre del periodo 2023 el Grupo no ha experimentado afectaciones relacionadas por el COVID que hayan generado perjuicios patrimoniales ni operativos en la dinámica del Grupo ni su continuidad.

NIIF 9 Instrumentos financieros

Como parte del Grupo 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 del año 2026 según las regulaciones para empresas de

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

Notas a los estados financieros consolidados

seguros, e informado por el CONASSIF en el artículo No.11 del acta de la sesión 1830-2023, celebrada el 30 de octubre del 2023.

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.

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.

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

Notas a los estados financieros consolidados

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.

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 sub-valuados 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.

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

Notas a los estados financieros consolidados

- 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. 12: Impuesto a las Ganancias

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

- 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, entrará en vigor a partir del 1 de enero de 2019. En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades deben aplicar la transición establecida en el párrafo B2 inciso (b) de dicha Interpretación.

- 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 setiembre de 2021.

- 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.

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

Notas a los estados financieros consolidados

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) Ajustes de reclasificación

Los Estados Financieros Consolidados previamente informados para el período de diciembre 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 Consolidados 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
Balance de situación				
Activo				
Inversiones en Instrumentos Financieros				
	Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	₡ 2.007.275	(2.007.275)	-
	Comisiones, primas y cuentas por cobrar			
	Otras cuentas por cobrar	₡ 32.381.009.953	2.007.275	32.383.017.228
	Total		0	
Estado de Resultados				
Ingresos Financieros				
	Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)	₡ 167.317.424.300	(167.317.424.300)	-
Gastos Financieros				
	Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)	₡ 182.930.088.276	167.317.424.300	15.612.663.976
Gastos por estimación de deterioro de activos				
	Cargos por bienes diversos	₡ 694.472.164	204.855.052	760.279.472
Gastos operativos diversos				
	Gastos por bienes mantenidos para la venta	₡ 743.002.288	(204.390.822)	538.147.236
	Total		0	

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

Notas a los estados financieros consolidados

38) Hechos posteriores al cierre

No se han presentado hechos relevantes posteriores al cierre que requieran ajustar los Estados Financieros Consolidados al cierre de diciembre de 2023.