



# Estados Financieros

## No Auditados

### Al 30 de Setiembre del 2015



## Estados Financieros No Auditados

Al 30 de Setiembre de 2015

### Índice

<b>Balance General</b>	<b>3</b>
<b>Estado de Resultados</b>	<b>4</b>
<b>Estado de Cambios en el Patrimonio</b>	<b>5</b>
<b>Estado de Flujos de Efectivo</b>	<b>6</b>
<b>Notas a los Estados Financieros</b>	<b>7</b>

	2014	2015	2014	2015	2014	2015
<b>ACTIVO</b>						
DISPONIBILIDADES						
EFECTIVO	891.747.804	1.824.144.802	5	1.824.144.802		5
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	977.185	900.000		900.000		
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	880.770.619	3.813.344.802		3.813.344.802		
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1.819.933.407	2.013.959.864	3, 12 - 6	2.013.959.864		
INVERSIONES MANTENIDAS PARA NEGOCIAR	1.793.439.096	1.793.439.096		1.793.439.096		
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	1.802.880.931	1.821.492.198	6.1	1.821.492.198		
CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1.7.232.557	19.228.570	6.2	19.228.570		
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	394.030.096	1.447.071.529		1.447.071.529		
PRIMAS POR COBRAR	376.379.074	1.410.502.727	8	1.410.502.727		
PRIMAS VENCIDAS	-	24.877.408		24.877.408		
PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A LAS CUENTAS POR COBRAR	18.650.931	15.882.176		15.882.176		
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR)	-	3.785.777		3.785.777		
PARTICIPACIÓN DEL REASEGURO EN LAS PROVISIONES TÉCNICAS						
PARTICIPACIÓN DEL REASEGURO EN LA PROVISIÓN PRIMAS NO DEVENGADAS						
PARTICIPACIÓN DEL REASEGURO EN LA PROVISIÓN PARA SINIESTROS						
Bienes Muebles e Inmuebles	105.036.438	1.05.737.283		1.05.737.283		
EQUIPOS Y MOBILIARIO	47.480.735	54.131.165	10	54.131.165		
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	35.483.137	42.683.186		42.683.186		
VEHÍCULOS	35.600.200	39.200.000		39.200.000		
(DEPRECIACIÓN ACUMULADA Bienes Muebles e Inmuebles)	31.874.435	32.825.048		32.825.048		
OTROS ACTIVOS	541.250.089	946.589.071		946.589.071		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	31.848.659	106.913.682	11	106.913.682		
CARGOS DIFERIDOS	30.326.426	583.593.883	12	583.593.883		
Bienes Diversos	70.425.259	-	13	-		
ACTIVOS INTANGIBLES	201.010.779	182.654.879	14	182.654.879		
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	7.561.955	7.846.627	15	7.846.627		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>3.622.482.757</b>	<b>7.984.659.418</b>		<b>7.984.659.418</b>		<b>3.622.482.757</b>
Otras cuentas de orden por cuenta propia deudoras (8.000)		1.302.656.476.021		488.561.496.185		
* Las notas son parte integral de los Estados Financieros						

	2014	2015
<b>PASIVO</b>		
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	5.079.944.541	5.079.944.541
CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	246.876.353	246.876.353
PROVISIONES TÉCNICAS	3.669.407.113	3.669.407.113
PROVISIONES PARA PRIMAS NO DEVENGADAS	2.383.714.602	2.383.714.602
PROVISIÓN PARA SINIESTROS REPORTADOS	3.097.079.272	3.097.079.272
PROVISIÓN PARA SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS	18.613.289	18.613.289
CUENTAS ACREEDORAS Y DEUDORAS POR OPERACIONES DE REASEGURO	389.133.218	389.133.218
CUENTAS ACREEDORAS Y DEUDORAS POR REASEGURO CEDIDO Y RETROCEDIDO	389.133.218	389.133.218
OBLIGACIONES CON ASEGURADOS, AGENTES E INTERMEDIARIOS	249.715.669	249.715.669
OBLIGACIONES CON AGENTES E INTERMEDIARIOS	249.715.669	249.715.669
OTROS PASIVOS	524.712.188	524.712.188
IMPUESTOS DIFERIDOS	-	-
OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN	3.103	3.103
<b>PATRIMONIO</b>	<b>2.824.723.877</b>	<b>2.824.723.877</b>
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO	4.425.296.956	4.425.296.956
CAPITAL PASADO	4.425.296.956	4.425.296.956
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	1.386.166.653	1.386.166.653
APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL	1.188.954.553	1.188.954.553
APORTES PARA EL MANTENIMIENTO DEL CAPITAL MÍNIMO OBLIGATORIO DE ENTIDADES ASES	197.212.000	197.212.000
AJUSTES AL PATRIMONIO	1.293.614	1.293.614
AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	1.252.634	1.252.634
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	2.056.403.947	2.056.403.947
(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	2.056.403.947	2.056.403.947
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>900.087.171</b>	<b>900.087.171</b>
(PERDIDA NETA DEL PERÍODO)	<b>900.087.171</b>	<b>900.087.171</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>7.984.659.418</b>	<b>7.984.659.418</b>

*[Firma]*  
JEFFREY SIFUENTES  
GERENTE GENERAL

*[Firma]*  
Rodrigo Piedra C.  
AUDITOR INTERNO

*[Firma]*  
Rodrigo Jimenez P.  
COORDINADOR FINANCIERO

**Oceánica de Seguros. S.A.**  
**Estado de Resultados**  
Al 30 de Setiembre de 2015

OCEÁNICA DE SEGUROS, S.A.  
ESTADO DE RESULTADOS  
Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al 30 de Setiembre de 2015  
(Cifras en colones exactos)

	Nota	2015	2014
<b>I. INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGURO</b>		<b>3.907.877.003</b>	<b>1.134.372.485</b>
<b>INGRESOS POR PRIMAS</b>	24	<b>3.341.676.857</b>	<b>979.705.549</b>
Primas netas de extornos y anulaciones, seguros directo		3.341.676.857	979.705.549
<b>INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>		<b>250.331.062</b>	<b>154.666.936</b>
Comisiones y participaciones, reaseguro cedido		250.331.062	154.666.936
<b>INGRESOS POR SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO Y RETROCEDIDO</b>		<b>315.869.084</b>	<b>-</b>
Siniestros y gastos recuperados, reaseguro cedido		315.869.084	-
<b>II. GASTOS POR OPERACIONES DE SEGURO</b>		<b>3.685.885.340</b>	<b>729.012.724</b>
<b>GASTOS POR PRESTACIONES</b>		<b>837.873.989</b>	<b>81.913.250</b>
Siniestros pagados, seguro directo		837.873.989	81.913.250
<b>GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES</b>		<b>353.964.303</b>	<b>169.619.288</b>
Gasto por Comisiones, seguro directo.		353.964.303	169.619.288
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN TÉCNICOS</b>	27	<b>1.021.561.837</b>	<b>-</b>
Gastos de personal técnicos		385.945.180	-
Gastos por servicios externos técnicos		389.005.436	-
Gastos de movilidad y comunicaciones técnicos		19.986.392	-
Gastos de infraestructura técnicos		106.142.401	-
Gastos generales técnicos		120.482.428	-
<b>GASTOS DE PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y FIANZAS</b>	25	<b>1.472.485.211</b>	<b>477.480.186</b>
Primas cedidas, reaseguro cedido		1.472.485.211	477.480.186
<b>III. VARIACIÓN +/- DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>	-	<b>958.749.022</b>	<b>589.839.294</b>
<b>INGRESOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>	28	<b>921.221.394</b>	<b>-</b>
Ajustes a las provisiones técnicas		921.221.394	-
<b>GASTOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>	28	<b>1.879.970.416</b>	<b>589.839.294</b>
Ajustes a las provisiones técnicas		1.879.970.416	589.839.294
<b>A. UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS (I - II + III)</b>	-	<b>736.757.359</b>	<b>184.479.533</b>
<b>I. INGRESOS FINANCIEROS</b>	26	<b>166.406.991</b>	<b>259.074.932</b>
Ingresos financieros por disponibilidades		759.638	88.769
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		57.829.912	52.511.925
Productos por cartera de crédito vigente		43.096.320	19.068.312
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		-	187.405.926
Otros ingresos financieros		64.721.122	-
<b>II. GASTOS FINANCIEROS</b>	26	<b>60.459.853</b>	<b>47.117.880</b>
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras		-	-
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		60.459.853	47.117.880
<b>B. RESULTADO FINANCIERO (I - II)</b>		<b>105.947.138</b>	<b>211.957.052</b>
<b>C. UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS (A + B)</b>	-	<b>630.810.221</b>	<b>27.477.520</b>
<b>II. INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>3.374.208</b>	<b>1.373.215</b>
Otros ingresos operativos		3.374.208	1.373.215

**Oceánica de Seguros. S.A.**  
**Estado de Resultados**  
Al 30 de Setiembre de 2015


OCEANICA DE SEGUROS, S.A.  
ESTADO DE RESULTADOS  
Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al 30 de Setiembre de 2015  
(Cifras en colones exactos)

	Nota	2015	2014
<b>III. GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS</b>		<b>3.789.7*7</b>	-
Gasto por estimación de deterioro de cartera de créditos y cuentas y comisiones por cobros		3.789.7*7	-
<b>IV. GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>		<b>141.772.9*8</b>	<b>48.969.094</b>
Comisiones por servicios		39.221.4*3	5.668.879
Otros gastos operativos		102.551.5*5	39.300.215
<b>V. GASTOS DE ADMINISTRACION NO TECNICOS</b>	27	<b>157.088.4*3</b>	<b>1.038.314.798</b>
Gastos de personal no técnicos		46.673.2*5	312.251.652
Gastos por servicios externos no técnicos		54.367.0*2	352.234.525
Gastos de movilidad y comunicaciones no técnicos		7.679.8*5	29.741.378
Gastos de infraestructura no técnicos		33.488.2*2	117.207.629
Gastos generales no técnicos		14.880.0*8	222.879.614
<b>D. RESULTADO DE LAS OTRAS OPERACIONES (I+II-III-IV-V)</b>	-	<b>299.276.9*0</b>	<b>1.077.910.677</b>
<b>E. UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES (C + D)</b>	-	<b>930.087.1*1</b>	<b>1.052.433.158</b>
<b>F. IMPUESTO SOBRE LA UTILIDAD</b>		-	-
<b>G. UTILIDAD (PÉRDIDA) DESPUES DE IMPUESTOS Y ANTES DE PARTICIPACIONES (E-F)</b>	-	<b>930.087.1*1</b>	<b>1.052.433.158</b>
<b>I. UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO (G-H)</b>	-	<b>930.087.1*1</b>	<b>1.052.433.158</b>

\* Las notas son parte integral de los Estados Financieros

  
Edwin Jimenez P.  
COORDINADOR FINANCIERO

  
Rodolfo Piedra C.  
AUDITOR INTERNO

  
Johnny Gomez P.  
GERENTE GENERAL

**Oceánica de Seguros, S.A.**  
**Estado de Cambios en el Patrimonio Neto**  
 Al 30 de Setiembre de 2015

OCEANICA DE SEGUROS, S.A.  
 Estado de Cambios en el Patrimonio Neto  
 Para el período terminado el 30 de Setiembre de 2015  
 (En colones sin céntimos)

Descripcion	Notas	Capital Social	Aportes Patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados al principio del período	TOTAL
Saldo al 01 de Enero año 2014		2.514.571.152	738.416.233	681.064	-	487.517.576	2.766.150.873
Resultado del período 2014	22-23	-	-	-	-	1.567.885.371	1.567.885.371
Emission de acciones	22-23	295.121.404	-	-	-	-	295.121.404
Ajustes por valuacion de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta.		-	-	9.495.477	-	-	9.495.477
Otros		-	1.180.479.020	-	-	-	1.180.479.020
Saldo al 31 de Diciembre año 2014		2.809.692.556	1.918.895.253	10.176.541	-	2.055.402.947	2.683.361.403
Saldo al 01 de Enero año 2015	22-23	2.809.692.556	1.918.895.253	10.176.541	-	2.055.402.947	2.683.361.403
Resultado del período 2015		-	-	-	-	990.087.171	990.087.171
Ajustes por valuacion de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta.		-	-	11.429.155	-	-	11.429.155
Otros		-	532.728.600	-	-	-	532.728.600
Emission de acciones		1.615.607.400	-	-	-	-	1.615.607.400
Saldo al 30 de Setiembre 2015	22-23	4.425.299.956	1.386.166.653	1.252.614	-	2.985.490.117	2.824.723.877
Atribuido a los intereses minoritarios		-	-	-	-	-	-
Atribuido a la controladora	22-23	4.425.299.956	1.386.166.653	1.252.614	-	2.985.490.117	2.824.723.877

\* Las notas son parte integral de los Estados Financieros



Johnny Gomez P.  
SERENTE GENERAL



Edwin Jimenez P.  
COORDINADOR FINANCIERO




Rodolfo Piedra C.  
AUDITOR INTERNO

Oceánica de Seguros, S.A.  
Estado de Flujos de Efectivo  
Al 30 de Setiembre de 2015

OCEANICA DE SEGUROS, S.A.  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
Para el período terminado el 30 de Setiembre del 2015 y 2014  
(En colones sin céntimos)

	Nota	2015	2014
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del período	-	930.087.171	- 1.050.433.158
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		130.374.707	- 166.152.996
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		60.459.853	- 140.288.046
Depreciaciones y amortizaciones	10-11-12-13	25.252.127	17.263.554
		44.662.727	- 43.128.504
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>			
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	8-9	- 1.169.996.621	- 459.968.186
Productos por cobrar	6-2	538.657.635	364.927.544
Otros activos	11-12-13-14	17.523.021	- 2.532.278
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		613.815.965	- 92.508.364
Otras cuentas por pagar y provisiones	16-20	636.153.056	803.517.529
Provisiones Técnicas	18	448.534.714	217.625.101
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		187.618.342	585.892.428
		- 1.333.556.028	- 873.036.810
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>			
Disminución en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	6-1	- 1.800.262.678	799.268.877
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	10	- 72.438.480	- 71.226.851
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		- 1.872.701.158	728.042.026
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>			
Aportes de capital recibidos en efectivo	22-23	4.138.654.185	942.442.424
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		4.138.654.185	942.442.424
<b>Aumento neto en efectivo y equivalentes</b>		932.396.998	797.447.639
Efectivo y equivalentes al inicio del período		891.747.804	94.300.165
Efectivo y equivalentes al final del período	5	1.824.144.802	891.747.804

\* Las notas son parte integral de los Estados Financieros



Jairo J. Gomez P.  
GERENTE GENERAL



Edwin Jimenez P.  
COORDINADOR FINANCIERO



Rodolfo Piedra C.  
AUDITOR INTERNO

## Nota 1. Información general

### i. Domicilio y forma legal

Océánica de Seguros, S.A. cédula jurídica N° 3-101-666929 es una sociedad anónima registrada y domiciliada en la República de Costa Rica. La principal actividad de la compañía es la venta de seguros. La Compañía recibió su autorización definitiva para operar en el mercado de los seguros el 13 de Junio del 2013, con la licencia A13, según resolución SGS-DES-O-1002-2013 emitida por la Superintendencia General de Seguros.

Las operaciones de seguros de Costa Rica están reguladas por la Superintendencia General de Seguros, de acuerdo con la legislación establecida por la Ley Reguladora del Mercado de Seguros, Ley 8653 del 7 agosto de 2009.

La oficina principal de la compañía se encuentra ubicada en San José, Mata Redonda, Sabana Norte, 100 mts este y 10 mts norte de Agencia Datsun Nissan.

### ii. País de Constitución

Es una sociedad creada en la República de Costa Rica. Se constituyó el 31 de Enero del 2013 con el fin de operar en el mercado de seguros del país.

### iii. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales

La principal actividad de la Compañía es la suscripción de seguros generales en el mercado local.

### iv. Número de sucursales y agencias

Al corte al 30 de Setiembre del 2015 la entidad únicamente cuenta con las oficinas centrales ubicadas en San José.

### v. Dirección del sitio web

El sitio web de la compañía es [www.oceanica-cr.com](http://www.oceanica-cr.com)

### vi. Número de trabajadores al corte de estados financieros

Al corte al 30 de Setiembre del 2015 la entidad cuenta con 39 funcionarios.



## **Nota 2. Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas.**

Las principales políticas contables se presentan a continuación:

### **2.1. Base de preparación**

Los estados financieros han sido preparados con base al acuerdo SUGEF 34-2002 Normativa contable aplicable a los entes supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros con sus respectiva actualizaciones, dicha Normativa fue aprobada por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y publicado en el diario oficial la Gaceta No. 226 del 22 de noviembre de 2002 (fecha de última actualización 19 de enero de 2015). En el caso de entidades bajo la supervisión de SUGESE, se excluye de la aplicación de esta Normativa a las entidades de seguros autorizadas bajo la modalidad de sucursal, cuya información deberá presentarse a la Superintendencia conforme los lineamientos de la jurisdicción de origen.

Conforme el artículo 3 de la Normativa mencionado en el párrafo anterior, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante IASB) son de aplicación por los entes supervisados, de conformidad con los textos vigentes al primero de enero del 2011, con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de dicha Normativa. Las normas se aplican a partir de la fecha efectiva de vigencia, por lo que no se permite su adopción anticipada.

La emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán los entes supervisados, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (en adelante CONASSIF).

En el caso de emisores no financieros, deben aplicar las NIIF adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica. En el caso de emisores no financieros del sector público costarricense, deben aplicar las normas contables, según lo dispuesto por la Contabilidad Nacional del Ministerio de Hacienda. Sin embargo, el CONASSIF puede emitir normas complementarias a las dispuestas a estas entidades, que procuren una mayor transparencia en la información que se ofrece a los inversionistas del mercado financiero.

### **2.2. Moneda extranjera**

Las partidas monetarias mantenidas en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio del Banco Central de Costa Rica prevaleciente a la fecha del balance general. Las transacciones en

moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas netas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en los resultados del año.

### **2.3. Efectivo y equivalentes de efectivo**

Las actividades de operación del estado de flujos de efectivo se preparan conforme el método indirecto y para este propósito se consideran como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en una bolsa de valores regulada.

### **2.4 Unidad monetaria y regulaciones cambiarias**

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (₡), la unidad monetaria de la República de Costa Rica. A partir del mes de Enero de 2015, el Banco Central de Costa Rica estableció como parte de su política monetaria el sistema de flotación administrada para fijar el valor de cambio del colón respecto al dólar estadounidense, en el cual el Banco Central de Costa Rica permitirá que el tipo de cambio sea determinado por la concurrencia de las fuerzas de oferta y demanda de divisas, pero se reserva la posibilidad de participar en el mercado cambiario para evitar fluctuaciones violentas en el tipo de cambio.

Al 30 de Setiembre del 2015, ese tipo de cambio se estableció en ₡528,62 para la compra y ₡541.04 para la venta.

### **2.5 Bienes Muebles e Inmuebles**

Los activos incluidos en la cuenta de bienes muebles e inmuebles, se registran al costo de adquisición o construcción y se deprecian por el método de línea recta y a las tasas de depreciación establecidas por el Ministerio de Hacienda, por medio del Reglamento a la Ley del Impuesto sobre la Renta.

Las tasas de depreciación anual correspondientes son:

- Equipos y Mobiliario 10%
- Equipos de Computación 20%
- Vehículos 10%

## **2.6 Provisión para prestaciones legales**

De acuerdo con la legislación laboral vigente los empleados despedidos sin justa causa o bien por muerte, incapacidad o pensión deben recibir el pago de auxilio de cesantía de acuerdo con lo que indica el Código de Trabajo.

La compañía aplica la política de no provisionar auxilio de cesantía y reconocer el gasto correspondiente por dicho derecho a los empleados despedidos sin justa causa o bien por muerte, incapacidad o pensión, en el momento que se de cualquiera de los causales anteriores.

Al cierre Setiembre 2015, se realizó una valoración del efecto producido por la ausencia de provisión de auxilio de cesantía, en función de la rotación de personal durante el año, determinando que debido a la baja rotación, el efecto sobre los estados financieros es considerado inmaterial.

## **2.7 Pasivos acumulados**

### - Aguinaldo

El pago de un doceavo de los salarios devengados. Conforme a lo establecido en la norma, este pago se efectúa en diciembre de cada año, salvo en el caso que un empleado finalice su relación laboral con la empresa antes de la fecha indicada, donde independientemente del motivo de la liquidación laboral, el pago se efectúa con el resto de sus derechos laborales correspondientes.

### - Vacaciones

Conforme a lo establecido en el Código de Trabajo vigente, por cada 50 semanas laboradas los trabajadores tienen derecho a dos semanas de vacaciones pagas que equivalen a 4,16% de los salarios devengados.

La compañía aplica la política de no provisionar el gasto por vacaciones.

## **2.8 Período contable y comparabilidad**

La SUGESE emite la normativa contable que es de acatamiento obligatorio para todas los participantes del mercado de seguros. De acuerdo a la normativa el periodo de operaciones comprende el año natural que va del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

## **2.9 Reconocimiento de ingresos y gastos**

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

## **2.10 Ingreso por primas de seguros**

Los ingresos por primas de seguro se registran en el momento en que dichas primas son expedidas o se renueva el contrato por parte del cliente. Los ingresos por concepto de primas de seguro corresponden a aquellas primas de seguro netas o efectivas, ósea corresponde a primas emitidas menos primas anuladas.

La provisión para primas no devengadas, representa la porción de las primas suscritas en el periodo que se relacionan con periodos de riesgo posteriores a la fecha del balance general.

## **2.11 Indemnizaciones**

Las indemnizaciones corresponden a la realización del riesgo. Comprende a los siniestros pagados durante el periodo, sus costos derivados y el cambio en la provisión para reclamos pendientes.

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

La provisión por reclamos pendientes a la fecha del balance puede ser superior o inferior al monto final del reclamo provisionado. El ajuste final a dichas diferencias será contabilizado al momento de hacer efectivo el pago correspondiente.

### **2.12 Reaseguros**

Como parte de su giro de negocio, la Compañía suscribe contratos de reaseguro con diversas empresas reaseguradoras internacionales. El reaseguro cedido se contrata con el propósito fundamental de protegerse y recuperar una porción de las pérdidas directas que se pudiesen generar por eventos o catástrofes, orientado siempre a dispersar los riesgos. Los importes que se esperan recuperar de los reaseguradores se reconocen de conformidad con las cláusulas contenidas en los contratos suscritos con los diferentes reaseguradores. Para garantizar la consistencia de esta práctica, la Compañía evalúa, sobre bases periódicas, la condición financiera de sus reaseguradores, la concentración de riesgos, así como los cambios en el entorno económico y regulatorio. Estos acuerdos de reaseguro no relevan a la Compañía de sus obligaciones directas con los tenedores de las pólizas.

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

Los contratos que originan una transferencia significativa de riesgo de seguro hacia los diferentes reaseguradores contratados son contabilizados como reaseguros. Las cantidades recuperables de acuerdo a tales contratos son reconocidas en el mismo año que el reclamo relacionado.

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 y devengan las primas de seguro directo.

### **2.13 Provisión Técnica para Primas No Devengadas**

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

1. La provisión técnica de prima no devengada deberá estar constituida por la fracción de las primas directas en el ejercicio de deba imputarse al período comprendido entre la fecha del cierre y el término del período de cobertura.

2. La base para el cálculo estará constituida por las primas comerciales del ejercicio, deducido el recargo de seguridad.

3. La imputación temporal de la prima se realizará considerando la distribución temporal de la siniestralidad a lo largo del período de cobertura del contrato. Si la distribución de la siniestralidad es uniforme, la fracción de prima imputable se calculará a prorrata, de los días por transcurrir desde la fecha de cierre del ejercicio actual hasta el vencimiento del contrato.

#### **2.14 Costos por intereses**

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

#### **2.15 Reservas patrimoniales**

De acuerdo con el Código de Comercio se debe destinar el 5% de sus utilidades líquidas a la constitución de la reserva legal hasta alcanzar el 20% del capital social.

#### **2.16 Negocio en marcha**

Los estados financieros están preparados sobre la base que la empresa está en pleno funcionamiento y continuará sus actividades de operación en el futuro. No se tienen intenciones ni necesidad de liquidar o cortar de forma importante la escala de operaciones.

Según lo establecido en la NIC N°38, los gastos de la fase de desarrollo de los proyectos deben ser llevados a los resultados del periodo. Por esta razón al registrar como gasto la totalidad de los recursos financieros invertidos en la etapa pre-operativa, se genera una pérdida en los resultados obtenidos al cierre del ejercicio económico anterior.

Se estima que durante los primeros años el nivel de ingresos que generara la compañía no le permitirá cubrir sus costos, más aún tratándose de un mercado de reciente apertura monopólica, por ello los socios han provisto y tienen presupuestados los recursos económicos necesarios para el desarrollo de las operaciones de la compañía mientras no se alcance su punto de equilibrio.

### **2.17 Utilidad neta por acción**

La compañía se encuentra en su segundo período de operación, por lo tanto no reporta una utilidad neta por acción.

### **2.18 Cambios en políticas contables**

Los cambios en las políticas contables se reconocen retroactivamente a menos que los importes de cualesquiera ajustes resultantes relacionados con períodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente.

El ajuste resultante que corresponde al período corriente es incluido en la determinación del resultado del mismo período, o tratado como modificación a los saldos iniciales de las utilidades retenidas acumuladas, al inicio del período, cuando el ajuste se relacione con cambios en políticas contables de períodos anteriores.

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

### **2.19 Impuesto sobre la renta**

La compañía calcula el impuesto sobre la renta con base en la utilidad o pérdida contable, excluyendo ciertas diferencias entre ésta y la utilidad gravable. En línea con lo anterior, se reconoce el impuesto sobre la renta diferido por las diferencias temporarias entre las bases contables y fiscales que tienen un impacto futuro en la determinación del impuesto sobre la renta.

De acuerdo con lo establecido en las NIIF, el ingreso o gasto por impuesto de renta diferido debe ser presentado después de la utilidad antes del impuesto sobre la renta, como parte del impuesto sobre la renta del período.

### **2.20 Uso de estimaciones**

Los estados financieros son preparados de acuerdo con las NIIF, y en consecuencia incluyen cifras que están basadas en el mejor estimado y juicio de la Administración. Los estimados hechos por la

Administración incluyen entre otros, provisiones, estimaciones para cuentas de cobro dudoso, vida útil de los inmuebles, mobiliario, equipo y vehículos, período de amortización de activos intangibles, entre otros.

### **2.21 Instrumentos Financieros**

Conforme a lo dispuesto por la Superintendencia General de Seguros, la compañía clasifica sus inversiones como: disponibles para la venta. Conforme a la norma contable, estos valores se presentan a su valor razonable y los intereses devengados se reconocen como ingresos. Los cambios en el valor razonable de estos valores, son registrados directamente al patrimonio neto hasta que los valores sean vendidos o se determine que éstos han sufrido un deterioro de valor.

### **2.22 Valoración de las inversiones**

Inicialmente las inversiones son registradas al costo, el cual incluye el costo de transacción de los mismos.

Posterior a la medición inicial todas las inversiones se ajustan en forma mensual a su valor del mercado, con base a la información obtenida del estado de cuenta suministrado por el puesto de bolsa y/o custodio de valores, este ultimo tiene como proveedor de precios de mercado a la empresa Valmer Costa Rica, S.A. (VALMER).

### **2.23 Deterioro en el valor de los activos**

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requieren que se estime el importe recuperable de los activos cuando exista una indicación de que puede haberse deteriorado su valor. Se requiere reconocer pérdida por deterioro siempre que el importe en libros del activo sea mayor que su importe recuperable; esta pérdida debe registrarse con cargo a resultados si los activos en cuestión se contabilizan por su precio de adquisición o costo de producción, y como disminución de las cuentas de superávit por revaluación si el activo se contabiliza por su valor revaluado. El importe recuperable se define como el mayor entre el precio de venta neto y su valor de uso.



Para Oceánica de Seguros, S.A. el valor de uso es el apropiado; se calcula trayendo a valor presente los flujos de efectivo que se espera que surjan de la operación continuada del activo a lo largo de su vida útil. El importe recuperable se puede estimar tomando en cuenta lo que se denomina una unidad generadora de efectivo. Una unidad generadora de efectivo es el más pequeño grupo identificable que incluya el que se está considerando y cuya utilización continuada genere entradas de efectivo que sean en buena medida independientes de las entradas producidas por otros activos o grupos de activos.

A la fecha, no se tienen indicaciones internas ni externas que sugieran que existen pérdidas por deterioro en el valor de los activos, salvo por la contabilización del Deterioro de Primas por Cobrar que se evidencia en notas mas adelante, por lo que no se ha estimado necesario hacer ajustes a los estados financieros producto de deterioro en ninguna de las otras partidas.

## **2.24 Impuesto sobre las ventas**

De acuerdo con la legislación fiscal del país, las primas por concepto de pólizas de seguros generales (salvo las pólizas de cosechas agrícolas y de las viviendas de interés social) se encuentran afectas al Impuesto General sobre las Ventas.

## **2.25 Arrendamientos Operativos**

La compañía mantiene a la fecha del balance arrendamientos operativos, sobre bienes muebles e inmuebles, suscritos con terceros. La compañía sigue la política de contratar o administrar esos arrendamientos bajo el concepto de arrendamiento operativo, y considerando las regulaciones emitidas por la autoridad fiscal para el manejo de este tipo de arrendamientos.

En los arrendamientos operativos las cuotas derivadas del mismo son contabilizadas en los resultados del periodo como gastos por el arrendatario. Los pagos mínimos de tal contrato de arrendamiento se detallan como sigue:

<b>Al 30 de Setiembre de 2015</b>	
<b>(en USD\$ Dólares Exactos)</b>	
<b>Hasta un año</b>	\$218.429
<b>Entre uno y cinco años</b>	\$414.318
<b>Mas de cinco años</b>	\$ 0

Al 30 de Setiembre del 2015, el gasto reconocido en resultados por concepto del arrendamiento operativo fue de €95.835.973,48. Al corte de Setiembre del periodo anterior (2014) el gasto reconocido fue de €98.086.404,15 y en el periodo trasanterior (2013) el gasto reconocido fue de €42.634.358,90.

### Nota 3. Cartera de crédito

Oceánica de Seguros, S.A. no cuenta con cartera de crédito al 30 de Setiembre del 2015.

### Nota 4. Activos sujetos a restricciones

Oceánica de Seguros, S.A. revelará los activos sujetos a restricciones que han acontecido en el periodo respectivo, al cierre Setiembre 2015, se mantienen depósitos efectuados en entidades privadas del país correspondientes a Depósitos en Garantía por un importe de €7.846.626,75.

### Nota 5. Disponibilidades

El detalle de Disponibilidades al 30 de Setiembre del 2015 es el siguiente:

Detalle	2015	2014
Efectivo	900.000	977.185
Depósitos a la vista en BCCR	-	-
Depósitos a la vista en entidades financieras	1.823.244.802	890.770.619
Cuentas y productos por cobrar asociados a Disponibilidades	-	-
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>€ 1.824.144.802</b>	<b>€ 891.747.804</b>

## Nota 6. Inversiones en instrumentos financieros

El detalle de inversiones en instrumentos financieros al 30 de Setiembre del 2015 es el siguiente:

Detalle	2015	2014
Inversiones mantenidas para negociar	173.439.096	-
Inversiones disponibles para la venta	1.821.492.198	1.802.680.931
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	19.028.570	17.232.557
<b>Total Inversiones en instrum. financieros</b>	<b>₡ 2.013.959.864</b>	<b>₡ 1.819.913.487</b>

Al 30 de Setiembre del 2015 la empresa no posee inversiones de emisores del exterior.

### 6.1. Desglose Inversiones en Instrumentos Financieros

Al 30 de Setiembre del 2015 las Inversiones disponibles para la venta se clasifican de la siguiente forma:

Detalle / Emisor	Moneda	2015	2014
Inversiones mantenidas para negociar	Colones	1.012.052	-
Inversiones mantenidas para negociar* <sub>1</sub>	Dólares	172.427.044	-
Inversiones mantenidas para negociar	UDES	-	-
Inversiones disponibles para la venta	Colones	458.996.910	420.366.167
Inversiones disponibles para la venta* <sub>1</sub>	Dólares	1.362.495.288	1.382.314.764
Inversiones disponibles para la venta	UDES	-	-
<b>Total Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>₡</b>	<b>1.994.931.294</b>	<b>₡ 1.802.680.931</b>

\*1 Datos colonizados.

### 6.2. Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros y otras cuentas por cobrar.

Las cuentas por cobrar corresponden a los intereses devengados y no cobrados de dichas inversiones. Al 30 de Setiembre de 2015 presenta el siguiente detalle:

Detalle	2015	2014
Cuentas y productos por cobrar asoc. invers. instrumentos financieros	19.028.570	17.232.557
<b>Total Cuentas y productos por cobrar asoc. a inversiones</b>	<b>₡ 19.028.570</b>	<b>₡ 17.232.557</b>

### Nota 7. Posición monetaria en moneda extranjera

La compañía maneja en sus cuentas de balance, partidas cuya moneda es extranjera, por tanto, sus saldos están sujetos a los ajustes derivados de las variaciones del tipo de cambio, a continuación se presenta el detalle al 30 de Setiembre de 2015:

	2015	2014
<b>Saldo activos</b>		
Disponibilidades	\$ 3.148.122	\$ 1.604.296
Inversiones en valores	2.938.569	2.614.451
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	859.012	242.257
Participación del reaseguro en la provisión para siniestros	608.209	-
<b>Total activos</b>	<b>\$ 7.553.912</b>	<b>\$ 4.461.004</b>
<b>Saldo pasivos</b>		
Cuentas y comisiones por pagar	221.252	106.964
Provisión para siniestros, Seguro Directo	554.071	-
Obligaciones en cuenta corriente con sociedades de reaseguro y reafianzamiento	174.541	-
Obligaciones con agentes e intermediarios	193.741	-
<b>Total pasivos</b>	<b>\$ 922.353</b>	<b>\$ 106.964</b>
<b>Posición Monetaria neta USD</b>	<b>\$ 6.631.559</b>	<b>\$ 4.354.040</b>

### Nota 8. Primas por cobrar

El detalle de la partida de Primas por Cobrar al 30 de Setiembre del 2015 es el siguiente:

Detalle	2015	2014
Primas por cobrar - Automóvil	1.053.037.076	257.697.300
Primas por cobrar - Mercancías transportadas	17.697.855	9.446.205
Primas por cobrar - Incendio y Lineas Aliadas	206.805.649	35.838.224
Primas por cobrar - Otros daños a los bienes	25.816.946	12.442.695
Primas por cobrar - Responsabilidad civil	14.700.791	1.713.533
Primas por cobrar - Caución	117.320.813	58.241.117
Estimación por det. comisiones, primas y cuentas por cobrar	(3.789.777)	-
<b>Primas por cobrar de asegurados, neto</b>	<b>₡ 1.431.589.353</b>	<b>₡ 375.379.074</b>

Respecto a la estimación por deterioro de comisiones, primas y cuentas por cobrar, al no poseer la entidad métodos estadísticos que aproximen el valor del deterioro en función de su experiencia, se estimarán de acuerdo con los siguientes criterios:

- i. Primas vencidas con antigüedad igual o superior a seis meses no reclamadas judicialmente: deberán ser objeto de corrección por su importe íntegro.
- ii. Primas vencidas con antigüedad igual o superior a tres meses e inferior a seis meses, no reclamadas judicialmente: se corregirán aplicando un factor del 50 por ciento.
- iii. Primas vencidas con antigüedad inferior a tres meses, no reclamadas judicialmente: se corregirán en función del coeficiente medio de anulaciones, entendido éste como el promedio de anulaciones, registrado en las primas que se encontraban en esta situación en los tres últimos ejercicios anuales, confiriendo a la serie histórica la mayor homogeneidad posible.

En el caso de que la entidad no disponga de suficiente información para el cálculo del coeficiente medio de anulaciones, se estimará éste en el 25 por ciento de las primas vencidas.

- iv. Primas vencidas reclamadas judicialmente: se corregirán individualmente en función de las circunstancias de cada caso.
- v. En los casos de primas procedentes de coaseguro y reaseguro aceptado, las entidades podrán ampliar en tres meses los plazos reseñados en las letras anteriores.

#### **Nota 9. Impuesto sobre la renta diferido**

La compañía está sujeta al impuesto sobre la Renta cuya tasa es del 30%. El período fiscal comprende del 1 de enero al 31 de Diciembre de cada año. Al 30 de Setiembre del 2015 la compañía no contabiliza registros de activos por impuesto sobre la renta diferido.

#### Nota 10. Bienes muebles e inmuebles

El detalle de la partida de bienes muebles e Inmuebles al 30 de Setiembre del 2015 es el siguiente:

Detalle	2015	2014
Equipos y mobiliario	96.135.165	47.480.735
Equipos de computación	43.938.166	35.432.127
Vehículos	35.500.000	35.500.000
<b>Subtotal</b> ₡	<b>175.573.331</b>	<b>118.412.863</b>
Deprec. acum. Equipo y Mob.	(12.970.608)	(3.979.248)
Deprec. acum. Equipos de comp.	(21.072.440)	(8.152.177)
Deprec. acum. Vehículos	(4.793.000)	(1.243.000)
<b>Subtotal</b> ₡	<b>(38.836.048)</b>	<b>(13.374.425)</b>
<b>Total bienes muebles e inmuebles neto</b> ₡	<b>136.737.283</b>	<b>105.038.438</b>

El movimiento de los bienes muebles e inmuebles se detalla seguidamente:

		Mobiliario y equipo de oficina	Equipo de computación	Vehículos	Total
<b>Costo</b>					
Saldo al 31 de diciembre 2014	₡	77.323.228	37.497.635	35.500.000	150.320.863
Adiciones		18.811.937	6.440.531	-	25.252.468
Saldo al 30 de Setiembre del 2015	₡	96.135.165	43.938.166	35.500.000	175.573.331
<b>Depreciación y deprec. Acumulada</b>					
Saldo al 31 de diciembre 2014	₡	(5.865.156)	(11.177.665)	(2.130.500)	(19.173.321)
Depreciación del año		(7.105.452)	(9.894.775)	(2.662.500)	(19.662.727)
Saldo al 30 de Setiembre del 2015	₡	(12.970.608)	(21.072.440)	(4.793.000)	(38.836.048)
<b>Valor según libros</b>					
Al 31 de diciembre de 2014	₡	71.458.072	26.319.970	33.369.500	131.147.543
Aumentos (disminuciones)		11.706.485	(3.454.244)	(2.662.500)	5.589.741
<b>Al 30 de Setiembre del 2015</b>	<b>₡</b>	<b>83.164.557</b>	<b>22.865.726</b>	<b>30.707.000</b>	<b>136.737.283</b>

### Nota 11. Gastos Pagados por anticipado

El detalle de la partida de Gastos Pagados por Anticipado al 30 de Setiembre del 2015 es el siguiente:

Detalle	2015	2014
<b>Gastos Pagados por Anticipado</b>		
Intereses y comisiones pagadas por anticipado	-	-
Impuestos pagados por anticipado	4.771.040	276.135
Póliza de seguros pagada por anticipado	5.467.959	1.697.335
Publicidad y mercadeo pagados por anticipado	3.526.163	-
Otros gastos pagados por anticipado – Imp. Bomberos	78.810.557	-
Otros gastos pagados por anticipado – Costo Contratos Reaseguros	103.937.963	30.670.180
<b>Total Gastos Pagados por Anticipado</b>	<b>₡ 196.513.682</b>	<b>₡ 32.643.650</b>

### Nota 12. Cargos diferidos

El detalle de la partida Cargos diferidos al 30 de Setiembre del 2015 es el siguiente:

Detalle	2015	2014
Costos de organización e instalación	36.977.250	36.977.250
(Amortización de costos de organización e instalación)	(36.977.250)	(36.977.250)
Costo de mejoras a propiedades arrendadas	153.478.094	51.582.512
(Amortización de mejoras a propiedades arrendadas)	(74.285.527)	(21.426.086)
Comisiones diferidas de contratos de seguro y reaseguro aceptado	479.401.316	-
<b>Total cargos diferidos</b>	<b>₡ 558.593.883</b>	<b>₡ 30.156.426</b>

### Nota 13. Bienes diversos

El detalle de la partida de Bienes Diversos al 30 de Setiembre del 2015 es el siguiente:

Detalle	2015	2014
Papelería, útiles y otros materiales	-	1.682.932
Construcciones en Proceso	-	68.745.307
<b>Total Bienes diversos</b>	<b>₡ -</b>	<b>₡ 70.428.239</b>

#### Nota 14. Activos intangibles

El detalle de la partida de activos intangibles al 30 de Setiembre del 2015 es el siguiente:

Detalle	2015	2014
<b>Software en uso</b>		
Valor adquisición software	189.124.399	185.361.702
Costo de desarrollo de software por la entidad	44.587.412	43.733.092
(Amortización acumulada de software adquirido)	(41.472.068)	(22.814.963)
(Amortización acumulada de software desarrollado)	(9.604.863)	(5.260.052)
<b>Total activos intangibles</b>	<b>₡ 182.634.879</b>	<b>₡ 201.019.779</b>

#### Nota 15. Otros activos restringidos

El detalle de la partida de otros activos restringidos al 31 de Diciembre es el siguiente:

Detalle	2015	2014
<b>Depósitos en garantía</b>		
Depósitos efectuados en entidades privadas del país – Depósitos en Garantía	7.846.627	7.561.995
<b>Total Otros activos restringidos</b>	<b>₡ 7.846.627</b>	<b>₡ 7.561.995</b>

#### Nota 16. Cuentas por pagar y provisiones

El detalle de la partida de cuentas por pagar y provisiones al 30 de Setiembre del 2015 es el siguiente:

Detalle	2015	2014
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	49.963.009	-
Aportaciones patronales por pagar	8.897.545	7.289.567
Impuestos retenidos por pagar	100.355.559	27.338.877
Aportaciones laborales retenidas por pagar	3.156.212	2.554.273
Otras retenciones a terceros por pagar	-	-
Aguinaldo acumulado por pagar	24.109.996	18.338.604
Cuentas por Pagar 4% primas Cuerpo Bomberos	42.188.097	18.166.954
Otras cuentas y comisiones por pagar	18.305.936	20.511.852
<b>Total cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>₡ 246.976.353</b>	<b>₡ 94.200.129</b>



### Nota 17. Obligaciones con entidades

Al 30 de Setiembre del 2015 la entidad no posee obligaciones con otras entidades.

### Nota 18. Provisiones técnicas

El detalle de la partida de provisiones técnicas al 30 de Setiembre del 2015 es el siguiente:

Detalle	2015	2014
<b>Provisiones para primas no devengadas, Seguro Directo</b>		
Seguro directo, Automóvil	1.245.786.483	247.569.711
Seguro directo, Mercancías Transportadas	18.335.629	18.525.083
Seguro directo, Incendio y líneas aliadas	255.242.616	57.356.662
Seguro directo, Otros daños a los bienes	67.345.456	7.614.989
Seguro directo, Responsabilidad Civil	37.712.709	7.580.736
Seguro directo, Caución	959.291.710	208.244.488
<b>Total Provisión Prima No Devengada</b>	<b>₡ 2.583.714.602</b>	<b>₡ 546.891.669</b>

Detalle	2015	2014
<b>Provisión para siniestros Reportados, S.D.</b>		
Seguro directo, Automóvil	1.002.071.822	119.683.747
Seguro directo, Mercancías Transportadas	1.102.384	-
Seguro directo, Incendio y líneas aliadas	8.509.186	7.248.576
Seguro directo, Otros daños a los bienes	2.949.451	1.949
Seguro directo, Responsabilidad Civil	37.446.428	22.880.000
Seguro directo, Caución	15.000.000	-
<b>Total Provisión Para Siniestros</b>	<b>₡ 1.067.079.272</b>	<b>₡ 149.814.272</b>

Detalle	2015	2014
<b>Prov. Siniest. Ocurr. y No Report., S.D.</b>		
Seguro directo, Automóvil	10.865.255	16.384.367
Seguro directo, Mercancías Transportadas	-	-
Seguro directo, Incendio y líneas aliadas	2.307.978	1.449.715
Seguro directo, Otros daños a los bienes	-	390
Seguro directo, Responsabilidad Civil	5.440.005	4.576.000
<b>Total Prov. Siniest. Ocurridos y No Report</b>	<b>₡ 18.613.239</b>	<b>₡ 22.410.472</b>

#### Nota 19. Sociedades deudoras y acreedoras de seguros y fianzas.

Corresponde a las sumas por cobrar y obligaciones por pagar a la compañía reaseguradora, que se deriva de la participación proporcional en los siniestros y las primas por reaseguro cedido respectivamente. Al 30 de Setiembre presenta el siguiente detalle.

Detalle	2015	2014
<b>SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS</b>		
LLOYD´s Syndicate	5.522.037	5.657.650
China Taiping Insurance Holdings Company Limited	141.608.894	851.831.064
Best Meridian Insurance RE	1.067.483	-
Ocean International Reinsurance Company Limited	240.934.804	-
<b>Total Sociedades Acreedoras de Seguros y Fianzas</b>	<b>₡ 389.133.218</b>	<b>₡ 91.488.714</b>

#### Nota 20. Obligaciones con asegurados, agentes e intermediarios

El saldo de la cuenta esta integrado por la suma de las siguientes partidas:

- i. Obligaciones con asegurados: corresponde a la suma recibida de parte de asegurados, acreditados como primas en depósito, que serán aplicadas en la cancelación de próximos vencimientos de primas. El saldo al 31 de Setiembre de 2015 no se contabilizaron operaciones de esta índole.
- ii. Obligaciones con agentes e intermediarios: representa la provisión de las comisiones adeudadas a los intermediarios, sobre el monto de las primas pendientes de cobro. El saldo al 30 de Setiembre de 2014 fue de ₡53.070.526 y al 30 de Setiembre de 2015 ₡249.715.669.

### Nota 21. Ingresos Diferidos.

Corresponde a las sumas por cobrar y obligaciones por pagar a la compañía reaseguradora, que se deriva de la participación proporcional en los siniestros y las primas por reaseguro cedido respectivamente. Al 30 de Setiembre presenta el siguiente detalle.

Detalle	2014	2013
<b>INGRESOS DIFERIDOS</b>		
Comisiones diferidas de contratos de reaseguro cedido y retrocedido	505.253.929	-
Otros ingresos diferidos	19.458.259	-
<b>Total Ingresos Diferidos</b>	<b>₡ 524.712.188</b>	<b>₡ -</b>

### Nota 22. Capital Social

El capital social de la compañía está compuesto por 5.262.133 unidades de desarrollo representado por 5.262.133 acciones comunes y nominativas de una unidad de desarrollo cada una. El capital pagado corresponde a 5.262.133 de unidades de desarrollo UD o sea 5.262.133 acciones las cuales corresponden en un 50% al Sr. Bakhos Bechara Antoun y el restante 50% al Sr. Marcos Zarikian Sahagian. El capital social pagado al 30 de Setiembre de 2015 corresponde a la suma de ₡4.425.299.955,68.

Al 30 de Setiembre del 2015, el tipo de cambio establecido para las Unidades de Desarrollo en función del colón es de ₡859.746. Debido a que el capital accionario esta suscrito en unidades de desarrollo, conforme a lo establecido en la normativa vigente, la empresa esta obligada a actualizar el valor contable del capital mínimo requerido por ley conforme al valor de la unidad de desarrollo vigente al cierre de cada mes.

### Nota 23. Aportes patrimoniales no capitalizados

Al 30 de Setiembre del 2015 la compañía cuenta con aportes patrimoniales extraordinarios por la suma de ₡1.386.166.653 y al 30 de Setiembre 2014 el saldo en esa partida era de ₡1.385.737.253, los cuales corresponden a aportes realizados por los socios para la operación de la empresa, los cuales a esta fecha se encuentran pendientes de capitalizar.

#### Nota 24. Ingresos por primas

El detalle de la partida de Ingresos por Primas al 30 de Setiembre del 2015 es el siguiente:

Detalle	2015	2014
<b>Primas netas de extornos y anulaciones, S.D.</b>		
Seguro directo, Automóvil	2.047.268.787	381.631.215
Seguro directo, Mercancías Transport.	44.097.805	23.811.733
Seguro directo, Incendio y líneas aliadas	368.164.113	104.590.993
Seguro directo, Otros daños a los bienes	116.176.660	24.501.385
Seguro directo, Responsabilidad Civil	60.250.875	17.463.376
Seguro directo, Caución	705.718.617	427.706.848
<b>Total Primas netas, Seguro Directo</b>	<b>₡ 3.341.676.857</b>	<b>₡ 979.705.549</b>

#### Nota 25. Gastos por Primas Cedidas

El detalle de la partida de Gastos por Primas Cedidas al 30 de Setiembre del 2015 es el siguiente:

Detalle	2015	2014
<b>Gastos por Primas Cedidas, Seguro Directo</b>		
Seguro directo, Automóvil	781.401.150	16.589.278
Seguro directo, Mercancías Transport.	20.199.291	18.968.314
Seguro directo, Incendio y líneas aliadas	106.610.707	108.924.170
Seguro directo, Otros daños a los bienes	32.891.653	46.784.435
Seguro directo, Responsabilidad Civil	32.209.203	36.407.099
Seguro directo, Caución	499.173.206	249.806.890
<b>Total Gastos por Primas Cedidas</b>	<b>₡ 1.472.485.211</b>	<b>₡ 477.480.186</b>

## Nota 26. Ingresos y gastos financieros

Al 30 de Setiembre del 2015 los ingresos y gastos financieros se detallan de la siguiente forma:

Detalle	2015	2014
<b>Ingresos financieros</b>		
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	759.638	88.769
Productos por inversiones en instrumentos financieros en el B.C.C.R y en el sector público no financiero del país	17.723.238	18.241.343
Productos por inversiones en instrumentos financieros en entidades financieras del país	40.106.674	34.024.731
Productos por participaciones en fondos de inversión abiertos	-	245.851
Productos por otros créditos	-	19.068.312
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	58.608	106.438
Diferencias de cambio por disponibilidades	17.174.898	10.397.663
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	22.482.133	176.100.636
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	3.380.681	801.189
Ganancia en negoc. Instrum. Financ. Manten. para negociar - otros	10.325.049	-
Otros ingresos financieros diversos	54.396.073	-
<b>Total Ingresos financieros</b>	<b>₡ 166.406.991</b>	<b>259.074.932</b>
<b>Gastos Financieros</b>		
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	1.955	-
Diferencias de cambio por disponibilidades	7.283.747	15.849.053
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	50.140.960	30.876.605
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	3.033.151	392.222
<b>Total gastos financieros</b>	<b>₡ 60.459.853</b>	<b>₡ 47.117.880</b>

## Nota 27. Gastos de administración

Al 30 de Setiembre del 2015 los gastos acumulados de administración se detallan de la siguiente forma:

Gasto	Descripción	Acum. III TRIM 2015	Acum. III TRIM 2014
<b>TOTAL GASTOS DE PERSONAL</b>	SUELDOS Y BONIFICACIONES DE PERSONAL PERMANENTE	286.779.917	213.400.601
	VIATICOS	11.663.010	8.718.354
	DECIMO TERCER SUELDO	24.158.394	17.711.147
	VACACIONES	1.093.733	559.650
	INCENTIVOS	235.315	699.250
	GASTOS DE REPRESENTACION FIJOS	7.961.501	-
	OTRAS RETRIBUCIONES	8.090.018	-
	CARGAS SOCIALES PATRONALES	75.544.325	55.229.500
	REFRIGERIOS	1.552.853	4.009.195
	VESTIMENTA	453.994	2.215.317
	CAPACITACION	4.456.539	2.740.177
	SEGUROS PARA EL PERSONAL	6.395.051	4.960.451
	MANTENIMIENTO DE BIENES ASIGNADOS PARA USO DEL PERSONAL	173.000	95.990
	OTROS GASTOS DE PERSONAL	4.060.806	2.008.010
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>432.618.455</b>	<b>312.251.652</b>
<b>TOTAL GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS</b>	SERVICIOS DE COMPUTACION	4.711.512	2.168.297
	SERVICIOS DE SEGURIDAD	19.115.736	14.604.733
	SERVICIOS DE INFORMACION	2.187.652	1.366.101
	SERVICIOS DE LIMPIEZA	90.864	291.295
	ASESORIA JURUDICA	307.564	-
	AUDITORIA EXTERNA	793.215	9.656.925
	CONSULTORIA EXTERNA	107.125.886	80.020.790
	SERVICIOS MEDICOS	2.129.400	-
	SERVICIOS DE MENSAJERIA	1.807.251	679.168
	CALIFICACION DE RIESGO	1.823.084	-
	SERVICIOS DE GESTION DE RIESGOS	1.116.094	5.321.300
OTROS SERVICIOS CONTRATADOS	302.164.200	238.125.916	
<b>GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS</b>		<b>443.572.458</b>	<b>352.234.525</b>
<b>TOTAL GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES</b>	PASAJES Y FLETES	3.512.161	5.248.152
	MANTENIMIENTO REPARACION Y MATERIALES PARA VEHICULOS	2.555.148	158.083
	ALQUILER DE VEHICULOS	-	2.142.663
	DEPRECIACION DE VEHICULOS	2.695.283	1.243.000
	TELEFONOS TELEX FAX	8.892.795	8.048.745
	OTROS GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	10.010.820	11.900.735
<b>GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES</b>		<b>27.666.207</b>	<b>28.741.378</b>
<b>TOTAL GASTOS DE INFRAESTRUCTURA</b>	SEGUROS SOBRE BIENES DE USO EXCEPTO VEHICULOS	-	-
	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO EXCEPTO VEHICULOS	16.719.986	6.412.438
	AGUA Y ENERGIA ELECTRICA	9.570.466	5.468.849
	ALQUILER DE INMUEBLES	91.248.094	93.054.791
	ALQUILER DE MUEBLES Y EQUIPOS	4.587.879	2.908.950
	DEPRECIACION DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO EXCEPTO VEHICULOS	17.000.228	9.382.601
	PERDIDA POR DETERIORO DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO EXCEPTO VEHICULOS	121.059	-
	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	582.953	-
<b>GASTOS DE INFRAESTRUCTURA</b>		<b>139.630.664</b>	<b>117.207.629</b>
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	OTROS SEGUROS	1.571.134	1.648.716
	AMORTIZACION DE OTROS CARGOS DIFERIDOS	45.569.119	17.838.215
	PAPELERIA UTILES Y OTROS MATERIALES	10.762.540	2.906.432
	GASTOS LEGALES	17.665.160	21.063.918
	SUSCRIPCIONES Y AFILIACIONES	8.307.486	2.612.519
	PROMOCION Y PUBLICIDAD	16.258.053	134.164.619
	GASTOS DE REPRESENTACION	11.652.064	20.082.038
	AMORTIZACION DE SOFTWARE	17.804.183	15.326.862
	GASTOS POR MATERIALES Y SUMINISTROS	5.531.523	5.151.161
	GASTOS DE AFILIACION A ORGANIZACIONES NACIONALES Y EXTRANJERAS	11.528	-
	MULTAS POR PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVOS	39.940	-
	GASTOS GENERALES DIVERSOS	189.727	2.001.613
	<b>GASTOS GENERALES</b>		<b>135.362.456</b>
<b>TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS TÉCNICO Y NO TÉCNICO</b>		<b>1.178.650.240</b>	<b>1.033.314.798</b>

### Nota 28. Ingresos y gastos por ajustes en las provisiones técnicas

Comprende los ajustes realizados por variaciones en la provisión de prima no devengada y la porción cedida en reaseguro. El detalle es el siguiente:

Detalle	2015	2014
<b>Importe Neto por ajustes a las provisiones Técnicas</b>		
Provisiones para primas no consumidas y para riesgos curso, S.D.	2.583.714.603	546.891.669
Provisiones para siniestros reportados, Seguro Directo	1.067.079.272	149.814.272
Provisiones para siniestros ocurridos y no reportados, S.D.	18.613.239	22.410.472
Participación del reaseguro en las provisión Primas no devengadas	(1.215.654.577)	(69.922.943)
Participación del reaseguro en las provisión Siniestros	(321.511.290)	-
<b>Total Importe Neto por ajustes a provisiones Técnicas</b>	<b>2.132.241.245</b>	<b>649.193.470</b>

### Nota 29. Otras concentraciones de activos y pasivos

Al 30 de Setiembre del 2015 la entidad no poseía otras concentraciones de activos y pasivos.

### Nota 30. Saldos con entidades relacionadas

Al 30 de Setiembre del 2015 la entidad no poseía saldos con entidades relacionadas.

### Nota 31. Administración integral de riesgos

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

En función de lo anterior, se deben implementar las herramientas necesarias para identificar riesgos genéricos y con sistemas de medición, que le permitan conceptualizar, cuantificar y controlar estos riesgos en el ámbito institucional.

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

**a. Riesgo de liquidez**

**b. Riesgo de mercado**

**c. Riesgo de crédito**

**d. Riesgo operativo**

A continuación se presenta en detalle las medidas implementadas por la Compañía, con el objetivo de medir y cuantificar los riesgos indicados anteriormente:

**a. Sobre el riesgo de liquidez**

Riesgo de liquidez se define como la pérdida potencial ante la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la institución, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

Para mitigar el riesgo de liquidez, la institución mide, evalúa y da seguimiento al riesgo que resulta de las diferencias entre los flujos de efectivo proyectados a distintas fechas tomando en cuenta los activos (disponibilidades, inversiones en valores, cartera de crédito vigente, cuentas por cobrar, bienes adjudicados y activos fijos) y pasivos (depósitos de exigibilidad inmediata, depósitos a plazo, préstamos interbancarios y cuentas por pagar) más líquidos.

Para cubrir el riesgo de liquidez, como parte de la política de inversión de la Compañía, parte de sus recursos económicos se mantienen en cuentas bancarias (a la vista) e invertidos a corto plazo con vencimientos no mayores a 60 días, con el objetivo de disponer de estos de forma inmediata y hacer frente a eventuales erogaciones no planificadas. Al 30 de Setiembre de 2015 estos fondos se componen de la siguiente forma:

Detalle	2015	2014
Efectivo y Fondos disponibles	1.997.583.899	1.194.168.045
<b>Total recursos líquidos</b>	<b>1.997.583.899</b>	<b>1.194.168.045</b>



#### **b. Riesgo de mercado**

El riesgo de mercado está definido como la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo tales como tasas de interés, tipos de cambio, precios, etc. y la medida que éstos cambios afecten los ingresos de la compañía o bien sus instrumentos financieros.

La adecuada administración de éste riesgo debe permitir analizar y dar seguimiento a éstos factores de riesgo, y determinar cómo afectan su portafolio de inversiones, así como medir su grado de sensibilidad a los cambios en éstos factores. En el Reglamento sobre la solvencia de entidades de seguros y reaseguros, se establece el requerimiento de capital por riesgo de mercado, aplicando el valor en riesgo (VeR) a los instrumentos de renta fija y fondos cerrados de inversión, los cuales a la fecha de corte del presente estado financiero representan para este requerimiento de capital la suma de €14.812.984, que corresponde al 0.81323346% del valor de mercado del total del portafolio de inversiones expuesto a esta metodología. De igual forma el Reglamento sobre la solvencia de entidades de seguros y reaseguros, establece dentro del requerimiento de capital por riesgo de mercado la aplicación de un 5% del valor contable para los fondos de inversión de mercado de dinero, donde en nuestro caso al cierre en cuestión el requerimiento de capital respectivo asciende a €8.669.298,93. El resultado obtenido indica, que la Compañía mantiene control desde el punto de vista de valoración de riesgo de mercado.

#### **c. Riesgo de crédito**

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

La valoración del riesgo de crédito es analizada por la administración y ha determinado a la fecha de cierre del periodo fiscal que dicha valoración encuentra dentro de los parámetros aceptables para la Compañía.

#### **d. Riesgo operativo**

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

La valoración del riesgo de operativo, es parte integral del cálculo del Requerimiento de capital y para los efectos, este se realiza en apego a la metodología establecida por SUGESE. Comprende entre otros el riesgo tecnológico y el riesgo legal.

### **Sobre el riesgo tecnológico**

Se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, aplicaciones, redes, y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios de seguros hacia los clientes de la institución.

### **Sobre el riesgo legal**

Se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que la institución lleve a cabo, o por el desconocimiento de funcionarios y/o empleados de las disposiciones legales y administrativas aplicables.

La administración del riesgo legal requiere adecuar las políticas y procedimientos a las disposiciones legales variantes. El adecuado control de este riesgo requiere mantener actualizada una base de datos histórica sobre las resoluciones judiciales y administrativas, sus causas y costos, así como aquellos casos en donde las resoluciones judiciales o administrativas sean desfavorables.

Cuando sea requerido se debe desarrollar un reporte de estimación de pérdidas potenciales, con el fin de evaluar la probabilidad de resolución en los litigios en donde la institución participe como actora o demandante, de forma tal que proporcione una medida de las posibles pérdidas.

Adicionalmente a los riesgos generales asociados a actividades financieras indicados en párrafos anteriores, la entidad aseguradora deberá controlar también el riesgo técnico de seguros mediante una gestión y administración adecuada del mismo contemplando como mínimo lo establecido en la nota 29 de estos estados financieros.

### **Nota 32. Administración de Riesgos de Seguros**

La posibilidad de que el riesgo asegurado mediante un contrato de seguro se convierta en reclamo es parte del riesgo implícito del negocio que tienen las compañías aseguradoras. Dicho riesgo siempre está inmerso dentro de la operación y no es estimable en términos de tiempo y cantidad, pues siempre existirá la posibilidad de que los reclamos y pago de beneficios complementarios ocurran en cualquier momento y sean superiores a las cifras estimadas en las provisiones técnicas.

Existen factores que pueden incrementar los niveles de riesgo tales como tipo de población asegurada, aspectos geográficos, diversificación del riesgo, condiciones socioeconómicas, etc. Para ello las empresas aseguradoras establecen los mecanismos necesarios para realizar mediante la selección del riesgo los perfiles que asignará a cada producto como el fin de estimar la tasa de mortalidad y por ende la probabilidad de ocurrencia de los siniestros.

#### **Bases Técnicas**

Las compañías de seguros tienen la potestad de distribuir su riesgo mediante el reaseguro con el fin de disminuir su riesgo frente al asegurado y por ende la pérdida probable.

La transferencia de este riesgo, implica también la cesión de primas que la compañía cede al reasegurador, las cuales deberán mostrarse en el estado de resultados en forma neta de extornos y cancelaciones.

#### **Cálculo de Provisiones Técnicas**

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

#### **Concentración de Riesgos**

Debido al inicio reciente de la empresa y por tratarse de pólizas del ramo de seguros generales diversos aun no existen niveles de concentración que represente mayores riesgos de seguro.

#### **Evolución de la siniestralidad**

Al 30 de Setiembre del 2015 se han constituido las provisiones técnicas necesarias establecidas para determinar los reclamos correspondientes a siniestros ocurridos.

### Nota 33. Litigios

Al 30 de Setiembre del 2015 no se presentan litigios que deban considerarse o revelarse en los estados financieros a dicha fecha.

### Nota 34. Pasivos contingentes

#### (a) Impuesto sobre la renta

Las declaraciones de impuestos que se presenten a futuro y durante un rango de cinco años estarán a disposición de las autoridades fiscales para su revisión.

De acuerdo con lo establecido en el Código de Normas y Procedimientos Tributarios, las autoridades fiscales están facultadas para determinar la cuantía de las obligaciones fiscales atendiendo la realidad económica de las transacciones y no la forma jurídica. Consecuentemente, la compañía mantiene la contingencia por cualquier impuesto adicional que pueda resultar por gastos no aceptados para fines fiscales o ingresos gravables que pudieran determinar las autoridades fiscales, y sobre cualquier activo que se pueda ver afectado por esta situación.

#### (b) Cargas sociales

Las remuneraciones pagadas están sujetas a revisión por parte de la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS). Los criterios utilizados para la determinación de las remuneraciones sujetas a cargas sociales adoptadas por la compañía pueden diferir de aquellos que aplican las autoridades de la CCSS, quienes aplican criterios muy amplios en la definición de lo que son pagos a empleados afectados a cargas sociales.

### Nota 35. Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudora

El detalle de la partida de Otras Cuentas de Orden al 30 de Setiembre del 2015 es el siguiente:

Detalle	2015	2014
<b>CONTRATOS POR POLIZAS DE SEGURO VIGENTES</b>		
Seguro directo, Automóvil	787.424.743.437	368.897.575.344
Seguro directo, Mercancías Transport.	13.188.549.895	9.974.834.844
Seguro directo, Incendio y líneas aliadas	372.881.516.458	76.670.255.212
Seguro directo, Otros daños a los bienes	52.068.207.170	10.038.881.414
Seguro directo, Responsabilidad Civil	12.017.668.268	4.518.339.830
Seguro directo, Caución	65.117.790.822	18.461.599.543
<b>Total Contratos por Pólizas de Seguro Vigentes</b>	<b>₡ 1.302.698.476.051</b>	<b>₡ 488.561.486.186</b>

\*\*\*