



Estados Financieros

No Auditados

Al 30 de Setiembre del 2016



Estados Financieros No Auditados

Al 30 de Setiembre de 2016

Índice

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

		Nota	2016	2015
OCEÁNICA DE SEGUROS, S.A.				
BALANCE GENERAL				
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2016				
(Cifras en colones exactos)				
ACTIVO				
DISPONIBILIDADES	5	98.149.711	1.804.144.802	
EFFECTIVO		1.250.000	800.000	
DEPOSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS		934.897.711	1.823.344.802	
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2, 22-6	3.630.578.732	2.013.659.864	
INVERSIONES MANTENIDAS PARA NEGOCIAR		2.357.229	173.489.196	
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	6.1	3.558.750.443	1.821.492.198	
CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	6.2	68.876.051	19.028.570	
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		2.672.575.129	1.447.071.529	
PRIMAS POR COBRAR	8	2.550.844.840	1.410.301.727	
PRIMAS VENCIDAS		24.548.164	24.877.403	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		133.278.845	15.482.176	
ESTIMACION POR DETERIORO DE COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		46.066.720	3.789.777	
PARTICIPACION DEL REASEGURO EN LAS PROVISIONES TECNICAS		4.028.205.476	1.537.165.968	
PARTICIPACION DEL REASEGURO EN LA PROVISION PRIMAS NO DEVENGADAS		2.139.805.177	1.215.654.577	
PARTICIPACION DEL REASEGURO EN LA PROVISION PARA SINIESTROS		2.288.400.299	321.511.290	
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	10	158.229.049	136.737.283	
EQUIPOS Y MOBILIARIO		111.856.800	96.135.165	
EQUIPOS DE COMPUTACION		50.995.206	43.398.166	
VEHICULOS		60.666.250	35.300.000	
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		63.989.207	38.888.048	
OTROS ACTIVOS		1.214.639.883	945.389.071	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	11	302.223.585	196.513.682	
CARGOS DIFERIDOS	12	742.140.876	558.933.889	
ACTIVOS INTANGIBLES	14	162.833.174	182.634.879	
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	15	7.842.249	7.486.627	
TOTAL ACTIVO		13.040.377.981	7.904.688.419	
Otras cuentas de orden por cuenta propia deudoras (8.010)				
3.426.334.665.689 1.307.698.476.051				
PASIVO				
OBIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS A PLAZO		30.080.875	30.080.875	
OBIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS A PLAZO		30.080.875	30,080,875	
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	16	619.302.153	246.976.353	
CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS		619.302.153	246.976.353	
PROVISIONES TECNICAS		7.462.368.044	3.669.407.113	
PROVISIONES PARA PRIMAS NO DEVENGADAS	18	4.005.998.174	2.583.714.622	
PROVISION PARA INSUFICIENCIA DE PRIMAS		61.480.259		
PROVISION PARA SINIESTROS REPORTADOS		3.458.783.896	1.067.075.272	
PROVISION PARA SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS		136.119.685	18.613.239	
CUENTAS ACREEDORAS Y DEUDORAS POR OPERACIONES DE REASEGURO		673.934.129	389.133.218	
CUENTAS ACREEDORAS Y DEUDORAS POR REASEGURO CEDIDO Y	19	673.934.129	389.133.218	
OBIGACIONES CON ASEGURADOS, AGENTES E INTERMEDIARIOS		404.434.311	249.715.669	
OBIGACIONES CON AGENTES E INTERMEDIARIOS	20	404.434.311	249.715.669	
OTROS PASIVOS		714.478.320	524.712.188	
INGRESOS DIFERIDOS		714.478.320	524.712.188	
PATRIMONIO		2.935.783.190	2.804.723.877	
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNCIONAMIENTO		4.025.299.956	4.025.299.956	
CAPITAL PAGADO	22	4.025.299.956	4.025.299.956	
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		2.435.403.053	1.386.166.653	
APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL	23	2.435.403.053	1.386.166.653	
AJUSTES AL PATRIMONIO		28.127.063	1.323.614	
AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	2, 23	28.127.063	1.323.614	
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		3.392.737.856	2.055.402.947	
UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES				
(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)				
RESULTADO DEL PERIODO		560.309.036	930.087.171	
UTILIDAD NETA DEL PERIODO				
(PERDIDA NETA DEL PERIODO)				
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		13.040.377.981	7.904.688.419	





Oceánica de Seguros. S.A.
Estado de Resultados
Al 30 de Setiembre de 2016

OCEANICA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al 30 de Setiembre de 2016
(Cifras en colones exactos)

	Nota	2016	2015
I. INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGURO		7.464.101.295	3.907.877.003
INGRESOS POR PRIMAS	24	5.530.047.844	3.341.676.857
Primas netas de extornos y anulaciones, seguros directo		5.530.047.844	3.341.676.857
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		681.390.910	250.331.062
Comisiones y participaciones, reaseguro cedido		681.390.910	250.331.062
INGRESOS POR SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO Y RETRO		1.252.662.541	315.869.084
Siniestros y gastos recuperados, reaseguro cedido		1.252.662.541	315.869.084
II. GASTOS POR OPERACIONES DE SEGURO		7.328.041.992	3.685.885.340
GASTOS POR PRESTACIONES		2.402.209.326	837.873.989
Siniestros pagados, seguro directo		2.402.209.326	837.873.989
GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		743.030.840	353.964.303
Gasto por Comisiones, seguro directo.		743.030.840	353.964.303
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN TÉCNICOS		1.337.266.906	1.021.561.837
Gastos de personal técnicos		533.553.076	385.945.180
Gastos por servicios externos técnicos		503.584.885	389.005.436
Gastos de movilidad y comunicaciones técnicos		33.480.405	19.986.392
Gastos de infraestructura técnicos		109.553.845	106.142.401
Gastos generales técnicos		157.094.695	120.482.428
GASTOS DE PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y FIANZAS		2.845.534.920	1.472.485.211
Primas cedidas, reaseguro cedido		2.845.534.920	1.472.485.211
III. VARIACIÓN +/- DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS		- 556.285.884 -	958.749.022
INGRESOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS		1.817.893.635	921.221.394
Ajustes a las provisiones técnicas		1.817.893.635	921.221.394
GASTOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS	28	2.374.179.520	1.879.970.416
Ajustes a las provisiones técnicas		2.374.179.520	1.879.970.416
A. UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS (I - II + III)		- 420.226.581 -	736.757.359
I. INGRESOS FINANCIEROS	26	411.366.342	166.406.991
Ingresos financieros por disponibilidades		546.458	759.638
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		134.349.483	57.829.912
Productos por cartera de crédito vigente		35.476	43.096.320
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		201.699.582	-
Otros ingresos financieros		74.735.343	64.721.122
II. GASTOS FINANCIEROS	26	101.493.480	60.459.853
Gastos financieros por obligaciones con el público		30.625.045	-
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras		1.551.562	-
Gastos financieros por cuentas por pagar diversas		290.596	-
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		67.727.779	60.459.853
Otros gastos financieros		1.298.499	-
B. RESULTADO FINANCIERO (I - II)		309.872.862	105.947.138
C. UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS (A + B)		- 110.353.720 -	630.810.221
II. INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		13.104.497	3.374.208
Otros ingresos operativos		13.104.497	3.374.208

III. GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS		34.421.383	3.789.777
Gasto por estimación de deterioro de cartera de créditos y cuentas y comisiones por cobrar		34.421.383	3.789.777
IV. GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		260.230.182	141.772.978
Comisiones por servicios		67.364.900	39.221.453
Otros gastos operativos		192.865.282	102.551.525
V. GASTOS DE ADMINISTRACION NO TECNICOS	27	168.408.249	157.088.403
Gastos de personal no técnicos		74.122.713	46.673.275
Gastos por servicios externos no técnicos		48.300.189	54.367.022
Gastos de movilidad y comunicaciones no técnicos		7.626.254	7.679.815
Gastos de infraestructura no técnicos		23.498.456	33.488.262
Gastos generales no técnicos		14.860.637	14.880.028
D. RESULTADO DE LAS OTRAS OPERACIONES (I+II-III-IV-V)		- 449.955.317 -	299.276.950
E. UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES (C + D)		- 560.309.036 -	930.087.171
F. IMPUESTO SOBRE LA UTILIDAD		-	-
G. UTILIDAD (PÉRDIDA) DESPUES DE IMPUESTOS Y ANTES DE PARTICIPACIONES(E-F)		- 560.309.036 -	930.087.171
I. UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO (G-H)		- 560.309.036 -	930.087.171

* Las notas son parte integral de los Estados Financieros



Karen Montoya Z.
CONTADOR GENERAL



Rodolfo Piedra C.
AUDITOR INTERNO



Daniel Castro S.
VICEPRESIDENTE

Oceánica de Seguros, S.A.
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
 Al 30 de Setiembre de 2016

APOYO SEGURO

OCEANICA DE SEGUROS, S.A.
 Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
 Para el periodo terminado el 30 de Setiembre de 2016
 (En colones sin céntimos)

Descripcion	Notas	Capital Social	Aportes Patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 01 de Enero año 2015		2.809.692.556	1.918.895.253	10.176.541	-	-2.055.402.947	2.683.361.403
Resultado del periodo 2015	22-23	-	-	-	-	-1.337.334.909	-1.337.334.909
Emision de acciones	22-23	1.615.607.400	-	-	-	-	1.615.607.400
Impuesto sobre la renta		-	-	-18.651.182	-	-	-18.651.182
Otros		-	-352.408.600	-	-	-	-352.408.600
Saldo al 31 de Diciembre año 2015		4.425.299.956	1.566.486.653	8.474.641	-	-3.392.737.856	2.590.574.112
Saldo al 01 de Enero año 2016	22-23	4.425.299.956	1.566.486.653	8.474.641	-	-3.392.737.856	2.590.574.112
Resultado del periodo 2016		-	-	-	-	-560.309.036	-560.309.036
Ajustes por valuacion de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta.		-	-	36.601.704	-	-	36.601.704
Impuesto sobre la renta		-	-	-	-	-	-
Otros		-	868.916.400	-	-	-	868.916.400
Saldo al 30 de Setiembre Periodo 2016	22-23	4.425.299.956	2.435.403.053	28.127.063	-	-3.953.046.892	2.935.783.180
Atribuido a los intereses minoritarios		-	-	-	-	-	-
Atribuido a la controladora	22-23	4.425.299.956	2.435.403.053	28.127.063	-	-3.953.046.892	2.935.783.180

* Las notas son parte integral de los Estados Financieros


 Karín Moya Z.
 CONTADOR GENERAL


 Rodolfo Piedra C.
 AUDITOR INTERNO


 Daniel Carro
 V. PRESIDENTE

Oceánica de Seguros, S.A.
Estado de Flujos de Efectivo
Al 30 de Setiembre de 2016

OCEANICA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el periodo terminado el 30 de Setiembre del 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

	Nota	2016	2015
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	-	560.309.036	930.087.171
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		21.187.837	130.374.707
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo.			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas	-	136.401.414	60.459.853
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		34.421.383	-
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones			
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		45.869.079	25.252.127
Depreciaciones y amortizaciones	10-12-14	77.298.789	44.662.727
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
Variación en los activos (aumento), o disminución	-	1.500.764.001	1.169.996.621
Valores Negociables			
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	8	1.144.351.028	538.657.635
Bienes realizables			
Productos por cobrar	6.2	58.257.005	17.523.021
Otros activos	11-13-15	298.155.969	613.815.965
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		1.389.113.190	636.153.056
Obligaciones a la vista y a plazo			
Otras cuentas por pagar y provisiones	16-20	832.827.306	448.534.714
Provisiones Técnicas	18	556.285.884	187.618.342
Productos por pagar			
Otros pasivos			
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	-	650.772.010	1.333.556.029
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			
Disminución en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	6.1	1.610.196.122	1.800.262.678
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	10	40.977.312	72.438.480
Venta de inmuebles mobiliario y equipo			
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas			
Otras actividades de inversión			
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	-	1.651.173.434	1.872.701.158
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		30.082.875	
Nuevas obligaciones subordinadas			
Nuevas obligaciones convertibles			
Nuevas obligaciones preferentes			
Pago de obligaciones			
Pago de dividendos			
Otras actividades de financiamiento			
Aportes de capital recibidos en efectivo	22-23	868.916.400	4.138.654.185
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		898.999.275	4.138.654.185
Aumento neto en efectivo y equivalentes	-	1.402.946.169	932.396.998
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo		2.339.095.880	891.747.804
Efectivo y equivalentes al final del periodo	5	936.149.711	1.824.144.802

* Las notas son parte integral de los Estados Financieros


Karén Montoya Z.
CONTADOR GENERAL


Rodolfo Piedra C.
AUDITOR INTERNO


Daniel Ferrer S.
VICEPRESIDENTE

Nota 1. Información general

i. Domicilio y forma legal

Oceánica 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 2016 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

vi. Número de trabajadores al corte de estados financieros

Al corte al 30 de Setiembre del 2016 la entidad cuenta con 60 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 2016, ese tipo de cambio se estableció en ₡546.33 para la compra y ₡558.80 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 de Setiembre 2016, 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. Al cierre de Setiembre 2016, se realizó una valoración del efecto producido por la ausencia de provisión de vacaciones, 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.

2.8 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 (también conocida como descuento por cesión) se registran como ingresos a medida que se ceden y devengan las primas de seguro directo además de constituir un pasivo, comisiones diferidas de contratos de reaseguro cedido y retrocedido, equivalente al valor de la comisión de reaseguro pactada y un cargo a la cuenta acreedora de operaciones de reaseguro.

Oceánica de Seguros S.A. cuenta con contratos de reaseguro operativo que dan respaldo a nuestras operaciones (contrato de working cover y contrato tent plan de exceso de pérdida) para los riesgos relacionados con bienes y automóviles.

La vigencia de estos contratos es desde el 1 de enero al 31 de Diciembre del 2016.

Por otra parte, para pólizas específicas (principalmente en el ramo Caucción) se han suscrito reaseguros facultativos con el propósito de dispersar los riesgos asociados.

Los reaseguradores involucrados en estos contratos poseen calificaciones de riesgo internacional que demuestran su solidez y respaldo conforme a lo establecido en el reglamento de solvencia de entidades de seguro y reaseguro vigente.

2.13 Provisiones Técnicas

Las provisiones representan obligaciones que han sido adquiridas por una entidad y que regularmente tienen su origen en compromisos de índole legal o de carácter implícito. El monto de las provisiones registradas se reconsidera de manera continua para que el monto originalmente reconocido como provisión sea el que refleje de mejor manera la obligación que se tiene con terceras personas.

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.

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

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. La provisión por insuficiencia de prima (PIP) complementará a la provisión para prima no devengada (PPND) en la medida en que el importe de esta última no sea suficiente para reflejar la valoración de todos los riesgos y gastos a cubrir por la entidad aseguradora, correspondientes al periodo de cobertura no transcurrido a la fecha de cálculo. En el caso de Océánica de Seguros, S.A. al cierre 2015 se constituyó provisión de insuficiencia de primas para aquellos productos que después de un estricto análisis se determinó que las prima devengadas no eran suficientes para cubrir los riesgos y gastos asociados por la etapa en que se encuentra la empresa, conforme a lo establecido en la normativa vigente.

3. La provisión para siniestros reportados representa el importe total de las obligaciones pendientes de la entidad derivadas de los siniestros ocurridos con anterioridad a la fecha de cálculo.

Esta provisión incluye el importe de todos aquellos siniestros ocurridos y declarados antes de la fecha de cálculo. Forman parte de ella los gastos imputables a prestaciones y, en su caso, los intereses de mora y las penalizaciones legalmente establecidas en las que haya incurrido la entidad. El cálculo de la provisión se realiza de forma individual para cada siniestro.

4. Por otra parte, conforme a lo establecido en el reglamento de solvencia para entidades de seguro y reaseguro vigente, la provisión para siniestros ocurridos y no reportados se calcula por grupos de riesgos homogéneos y como mínimo por líneas de seguros, y recoge el importe estimado de los siniestros ocurridos antes de la fecha de cálculo y no declarados en esa fecha.

Debido a que Oceánica carece de la experiencia necesaria, por ser de reciente constitución, y por haber iniciado actividad nuevas líneas de seguro, utiliza el método simplificado para el cálculo de la provisión para siniestros ocurridos y no reportados, incluyendo en el cálculo la estimación de la insuficiencia de la provisión para siniestros reportados al inicio del período que se haya generado durante los últimos doce meses, conforme a la normativa.

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 NIIF, el ingreso o gasto por impuesto de renta diferido debe ser presentado después de utilidad antes del impuesto sobre la renta, como parte del impuesto del periodo.

2.20 Uso de estimaciones

Los estados financieros son preparados de acuerdo con 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 último 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 seguidamente, por lo que no se ha estimado necesario hacer ajustes a los estados financieros producto de deterioro en ninguna de las otras partidas, salvo la mencionada.

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 devengadas vencidas con antigüedad igual o superior a seis meses no reclamadas judicialmente: deberán ser objeto de corrección por su importe íntegro.
- ii. Primas devengadas 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 devengadas 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 devengadas vencidas.

iv. Primas devengadas 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.

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:

Al 30 de Setiembre de 2016	
(en USD\$ Dólares Exactos)	
Hasta un año	\$197.215
Entre uno y cinco años	\$309.100
Mas de cinco años	\$ 0

Al 30 de Setiembre del 2016, el gasto reconocido en resultados por concepto del arrendamiento operativo fue de €96.741.164,56 Al corte de setiembre del periodo anterior (2015) el gasto reconocido fue de €95.835.973,48 y en el periodo trasanterior (2014) el gasto reconocido fue de €98.086.404,15.

Nota 3. Cartera de crédito

Oceánica de Seguros, S.A. no cuenta con cartera de crédito al 30 de Setiembre del 2016.

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 de Setiembre 2016, se mantienen depósitos efectuados en entidades privadas del país correspondientes a Depósitos en Garantía por un importe de ₡7.942.249,31.

Nota 5. Disponibilidades

El detalle de Disponibilidades al 30 de Setiembre del 2016 es el siguiente:

Detalle	2016	2015
Efectivo	1.250.000	900.000
Depósitos a la vista en BCCR	-	-
Depósitos a la vista en entidades financieras	934.899.711	1.823.244.802
Cuentas y productos por cobrar asociados a Disponibilidades	-	-
Total Disponibilidades	₡ 936.149.711	₡ 1.824.144.802

Nota 6. Inversiones en instrumentos financieros

El detalle de inversiones en instrumentos financieros al 30 de Setiembre del 2016 es el siguiente:

Detalle	2016	2015
Inversiones mantenidas para negociar	2.952.239	173.439.096
Inversiones disponibles para la venta	3.558.750.443	1.821.492.198
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	68.876.051	19.028.570
Instrumentos Financieros vencidos y restringidos	-	-
Total Inversiones en instrum. financieros	₡ 3.630.578.733	₡ 2.013.959.864

Al 30 de Setiembre del 2016 la empresa no posee inversiones en emisores del exterior.

6.1. Desglose Inversiones en Instrumentos Financieros

Al 30 de Setiembre del 2016 las Inversiones disponibles para la venta se clasifican de la siguiente forma:

Detalle / Emisor	Moneda	2016	2015
Inversiones mantenidas para negociar	Colones	1.042.170	1.012.052
Inversiones mantenidas para negociar* ₁	Dólares	1.910.068	172.427.044
Inversiones mantenidas para negociar	UDES	-	-
Inversiones disponibles para la venta	Colones	99.986.000	458.996.910
Inversiones disponibles para la venta* ₁	Dólares	3.458.764.443	1.362.495.288
Inversiones disponibles para la venta	UDES	-	-
Total Inversiones en Instrumentos Financieros		₡ 3.561.702.681	₡ 1.994.931.294

*1 Datos colonizados.

Emisores	Instrumento	Moneda	Vencimiento	Tasa Promedio	Valor Mercado 2016	Valor Mercado 2015
Gobierno	BEM0	Colones	Mayor a 6 meses	4,45		458.996.910
Entidades Financieras Públicas	CDPs – FI	Colones	Más de 2 años	7,20	99.986.000	16.787.620
Entidades Financieras Privadas	FI	Colones	Menor a 6 meses	2,63	1.042.170	1.012.052
Gobierno	TP\$	Dólares * ₁	Más de 2 años	5,40	3.458.764.443	629.932.952
Entidades Financieras Públicas	FI	Dólares* ₁	Menor a 6 meses	1,17	1.910.068	153.807.729
Entidades Financieras Privadas	CDPs – Cls	Dólares* ₁	Menor a 6 meses	4,14	-	469.563.340
Entidades Financieras Privadas	CDPs – Cls	Dólares* ₁	Más de 1 año	5,25	-	264.830.691
Total Inversiones disponibles para la venta					₡ 3.561.702.681	₡ 1.994.931.294

*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 y las mismas se presentan a su costo amortizado. Al 30 de Setiembre de 2016 presenta el siguiente detalle:

Detalle	2016	2015
Cuentas y productos por cobrar asoci. invers. instrumentos financieros	68.876.051	19.028.570
Total Cuentas y productos por cobrar asoci. a inversiones	₡ 68.876.051	₡ 19.028.570

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 2016:

	2016	2015
Saldo activos		
Disponibilidades	\$ 1.708.355	\$ 3.148.122
Inversiones en valores	6.456.157	2.938.569
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	1.537.959	859.012
Participación del reaseguro en la provisión para siniestros	4.188.678	608.209
Total activos	\$ 13.891.149	\$ 7.553.912
Saldo pasivos		
Cuentas y comisiones por pagar	719.100	221.252
Provisión para siniestros, Seguro Directo	5.552.621	554.071
Obligaciones en cuenta corriente con sociedades de reaseguro y reafianzamiento	1.219.945	174.541
Obligaciones con agentes e intermediarios	218.308	193.741
Total pasivos	\$ 6.990.874	\$ 922.353
Posición Monetaria neta USD	\$ 6.900.275	\$ 6.631.559

Nota 8. Primas por cobrar

El detalle de la partida de Primas por Cobrar al 30 de Setiembre del 2016 es el siguiente:

Detalle	2016	2015
Primas por cobrar - Automóvil	1.897.930.415	1.053.037.076
Primas por cobrar - Mercancías transportadas	22.701.516	17.697.855
Primas por cobrar - Incendio y Lineas Aliadas	496.889.370	206.805.649
Primas por cobrar - Otros daños a los bienes	104.262.161	25.816.946
Primas por cobrar - Responsabilidad civil	39.798.553	14.700.791
Primas por cobrar - Caución	(767.175)	117.320.813
Estimación por det. comisiones, primas y cuentas por cobrar	(46.066.720)	(3.789.777)
Primas por cobrar de asegurados, neto	₡ 2.514.748.120	₡ 1.431.589.353

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 2016 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 2016 es el siguiente:

Detalle	2016	2015
Equipos y mobiliario	111.356.800	96.135.165
Equipos de computación	50.795.206	43.938.166
Vehículos	60.066.250	35.500.000
Subtotal	₡ 222.218.256	₡ 175.573.331
Deprec. acum. Equipo y Mob.	(24.859.532)	(12.970.608)
Deprec. acum. Equipos de comp.	(36.506.914)	(21.072.440)
Deprec. acum. Vehículos	(2.622.761)	(4.793.000)
Subtotal	₡ (63.989.207)	₡ (38.836.048)
Total bienes muebles e inmuebles neto	₡ 158.229.049	₡ 136.737.283

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

	Mobiliario y equipo de oficina	Equipo de computación	Vehículos	Total
Costo				
Saldo al 31 de diciembre 2015	₡ 97.086.972	45.773.972	38.380.000	181.240.944
Adiciones Y retiros	14.269.828	5.021.234	21.686.250	40.977.312
Saldo al 30 de Setiembre del 2016	₡ 111.356.800	50.795.206	60.066.250	222.218.256
Depreciación y deprec. Acumulada				
Saldo al 31 de diciembre 2015	₡ (15.802.942)	(24.631.032)	(5.728.500)	(46.162.474)
Depreciación del año	(9.056.590)	(11.875.882)	3.105.739	(17.826.733)
Saldo al 30 de Setiembre del 2016	₡ (24.859.532)	(36.506.914)	(2.622.761)	(63.989.207)
Valor según libros				
Al 31 de diciembre de 2015	₡ 81.284.029	21.142.941	32.651.500	135.078.470
Aumentos (disminuciones)	5.213.239	(6.854.649)	24.791.989	23.150.579
Al 30 de Setiembre del 2016	₡ 86.497.268	14.288.292	57.443.489	158.229.049

Nota 11. Gastos Pagados por anticipado

El detalle de la partida de Gastos Pagados por Anticipado al 30 de Setiembre del 2016 es el siguiente:

Detalle	2016	2015
Gastos Pagados por Anticipado		
Intereses y comisiones pagadas por anticipado	-	-
Impuestos pagados por anticipado	38.445.688	4.771.040
Póliza de seguros pagada por anticipado	5.422.497	5.467.959
Publicidad y mercadeo pagados por anticipado	3.444.099	3.526.163
Otros gastos pagados por anticipado – Imp. Bomberos	254.911.301	78.810.557
Otros gastos pagados por anticipado – Costo Contratos Reaseguros		103.937.963
Total Gastos Pagados por Anticipado	₡ 302.223.585	₡ 196.513.682

Nota 12. Cargos diferidos

El detalle de la partida Cargos diferidos al 30 de Setiembre del 2016 es el siguiente:

Detalle	2016	2015
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	188.709.827	153.478.094
(Amortización de mejoras a propiedades arrendadas)	(105.563.586)	(74.285.527)
Comisiones diferidas de contratos de seguro y reaseguro aceptado	658.994.635	479.401.316
Total cargos diferidos	₡ 742.140.876	₡ 558.593.883

Nota 13. Bienes diversos

El detalle de la partida de Bienes Diversos al 30 de Setiembre del 2016 es el siguiente:

Detalle	2016	2015
Papelería, útiles y otros materiales	-	-
Construcciones en Proceso	-	-
Total Bienes diversos	₡ -	₡ -

Nota 14. Activos intangibles

El detalle de la partida de activos intangibles al 30 de Junio del 2016 es el siguiente:

Detalle	2016	2015
Software en uso		
Valor adquisición software	202.833.922	189.124.399
Costo de desarrollo de software por la entidad	44.587.412	44.587.412
(Amortización acumulada de software adquirido)	(71.194.629)	(41.472.068)
(Amortización acumulada de software desarrollado)	(13.893.531)	(9.604.863)
Total activos intangibles	₡ 162.333.174	₡ 182.634.879

Nota 15. Otros activos restringidos

El detalle de la partida de otros activos restringidos al 30 de Setiembre es el siguiente:

Detalle	2016	2015
Depósitos en garantía		
Depósitos efectuados en entidades privadas del país – Depositos en Garantia	7.942.249	7.846.627
Total Otros activos restringidos	₡ 7.942.249	₡ 7.846.627

Nota 16. Cuentas por pagar y provisiones

El detalle de la partida de cuentas por pagar y provisiones al 30 de Setiembre del 2016 es el siguiente:

Detalle	2016	2015
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios	214.628.583	49.963.009
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	-	-
Aportaciones patronales por pagar	14.515.874	8.897.545
Impuestos retenidos por pagar	257.672.775	100.355.559
Aportaciones laborales retenidas por pagar	5.149.193	3.156.212
Otras retenciones a terceros por pagar	-	-
Aguinaldo acumulado por pagar	29.333.432	24.109.996
Cuentas por Pagar 4% primas Cuerpo Bomberos	81.628.087	42.188.097
Otras cuentas y comisiones por pagar	16.374.209	18.305.936
Total cuentas por pagar y provisiones	₡ 619.302.153	₡ 246.976.353

Nota 17. Obligaciones con entidades

El detalle de la partida de Obligaciones con entidades al 30 de Setiembre del 2016 es el siguiente:

Detalle	2016	2015
Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero	30.082.875	-
Total Obligaciones con entidades	₡ 30.082.875	₡ -

Nota 18. Provisiones técnicas

El detalle de la partida de provisiones técnicas al 30 de Setiembre del 2016 es el siguiente:

Detalle	2016	2015
Provisiones para primas no devengadas, Seguro Directo		
Seguro directo, Automóvil	2.080.643.042	1.245.786.483
Seguro directo, Mercancías Transportadas	29.200.257	18.335.629
Seguro directo, Incendio y líneas aliadas	524.481.192	255.242.616
Seguro directo, Otros daños a los bienes	153.822.216	67.345.456
Seguro directo, Responsabilidad Civil	81.368.199	37.712.709
Seguro directo, Caución	1.136.484.268	959.291.710
Total Provisión Prima No Devengada	₡ 4.005.999.174	₡ 2.583.714.602

Detalle	2016	2015
Provisiones para insuficiencia de primas, Seguro Directo		
Seguro directo, Automóvil	-	-
Seguro directo, Mercancías Transportadas	-	-
Seguro directo, Incendio y líneas aliadas	48.729.482	-
Seguro directo, Otros daños a los bienes	4.067.443	-
Seguro directo, Responsabilidad Civil	8.663.334	-
Seguro directo, Caución	-	-
Total Provisión Prima No Devengada	₡ 61.460.259	₡ -

Detalle	2016	2015
Provisión para siniestros Reportados, S.D.		
Seguro directo, Automóvil	1.737.912.246	1.002.071.822
Seguro directo, Mercancías Transportadas	1.548.873	1.102.384
Seguro directo, Incendio y líneas aliadas	66.081.457	8.509.186
Seguro directo, Otros daños a los bienes	57.922.283	2.949.451
Seguro directo, Responsabilidad Civil	30.199.150	37.446.428
Seguro directo, Caución	1.565.119.887	15.000.000
Total Provisión Para Siniestros	₡ 3.458.783.896	₡ 1.067.079.272

Detalle	2016	2015
Prov. Siniest Ocurr. y No Report., S.D.		
Seguro directo, Automóvil	60.496.535	10.865.255
Seguro directo, Mercancías Transportadas	-	-
Seguro directo, Incendio y líneas aliadas	75.623.150	2.307.978
Seguro directo, Otros daños a los bienes	-	-
Seguro directo, Responsabilidad Civil	-	5.440.005
Total Prov. Siniest. Ocurridos y No Report	₡ 136.119.685	₡ 18.613.239

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 de 2016 presenta el siguiente detalle.

Detalle	2016	2015
SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS		
Lloyd's Syndicate 382	16.833.014	5.522.037
China Taiping Insurance (HK) Company Limited	24.974.130	141.608.894
Best Meridian International Insurance Company SPC	60.515.236	1.067.483
Ocean International Reinsurance Company Limited	334.061.291	240.934.804
Barents Re Reinsurance Company, Inc.	236.994.794	
Reaseguradora Patria	555.661	
Total Sociedades Acreedoras de Seguros y Fianzas	₡ 673.934.129	₡ 389.133.218

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 30 de Setiembre de 2016 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 2015 fue de ¢249.715.669 y al 30 de Setiembre de 2016 ¢404.434.311

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 de 2016 presenta el siguiente detalle.

Detalle	2016	2015
INGRESOS DIFERIDOS		
Comisiones diferidas de contratos de reaseguro cedido y retrocedido	656.190.578	505.253.929
Otros ingresos diferidos	58.587.742	19.458.259
Total Ingresos Diferidos	¢ 714.778.320	¢ 524.712.188

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 2016 corresponde a la suma de ¢4.425.299.955,68.

Al 30 de Setiembre del 2016, el tipo de cambio establecido para las Unidades de Desarrollo en función del colón es de ¢864.524 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 2016 la compañía cuenta con aportes patrimoniales extraordinarios por la suma de €2.435.403.053 y al 30 de Setiembre del 2015 el saldo en esa partida era de €1.386.166.653, 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 2016 es el siguiente:

Detalle	2016	2015
Primas netas de extornos y anulaciones, S.D.		
Seguro directo, Automóvil	3.310.065.187	2.047.268.787
Seguro directo, Mercancías Transport.	44.566.696	44.097.805
Seguro directo, Incendio y líneas aliadas	732.597.398	368.164.113
Seguro directo, Otros daños a los bienes	212.682.660	116.176.660
Seguro directo, Responsabilidad Civil	112.762.284	60.250.875
Seguro directo, Caucción	1.117.373.619	705.718.617
Total Primas netas, Seguro Directo	€ 5.530.047.844	€ 3.341.676.857

Nota 25. Gastos por Primas Cedidas

El detalle de la partida de Gastos por Primas Cedidas al 30 de Setiembre del 2016 es el siguiente:

Detalle	2016	2015
Gastos por Primas Cedidas, Seguro Directo		
Seguro directo, Automóvil	1.741.619.727	781.401.150
Seguro directo, Mercancías Transport.	19.643.999	20.199.291
Seguro directo, Incendio y líneas aliadas	107.643.533	106.610.707

Seguro directo, Otros daños a los bienes	38.328.563	32.891.653
Seguro directo, Responsabilidad Civil	35.281.400	32.209.203
Seguro directo, Caucción	903.017.698	499.173.206
Total Gastos por Primas Cedidas	₡ 2.845.534.920	₡ 1.472.485.211

Nota 26. Ingresos y gastos financieros

Al 30 de Setiembre del 2016 los ingresos y gastos financieros se detallan de la siguiente forma:

Detalle	2016	2015
Ingresos financieros		
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	546.458	759.638
Productos por inversiones en instrumentos financieros en el B.C.C.R y en el sector público no financiero del país	85.897.759	17.723.238
Productos por inversiones en instrumentos financieros en entidades financieras del país	48.451.723	40.106.674
Productos por participaciones en fondos de inversión abiertos	-	-
Productos por otros créditos	35.476	-
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	11.057	58.608
Diferencias de cambio por disponibilidades	62.439.422	17.174.898
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	124.758.982	22.482.133
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	14.490.122	3.380.681
Ganancia en negoc. Instrum. Financ. Manten. para negociar - otros	16.639.151	10.325.049
Otros ingresos financieros diversos	58.096.192	54.396.073
Total Ingresos financieros	₡ 411.366.342	166.406.991
Gastos Financieros		
Gastos por otras obligaciones a la vista con entidades públicas	30.625.045	-
Gastos por otras obligaciones a la vista con entidades financieras	1.551.562	-
Gastos financieros por cuentas por pagar diversas	290.596	-
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	-	1.955
Diferencias de cambio por disponibilidades	10.458.584	7.283.747
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	33.213.004	-
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	21.115.936	50.140.960
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	2.940.255	3.033.151
Otros gastos financieros diversos	1.298.498	-
Total gastos financieros	₡ 101.493.480	₡ 60.459.853

Nota 27. Gastos de administración

Tanto los gastos administrativos como los gastos operativos son reconocidos en el momento en que se recibe el servicio.

Al 30 de Setiembre del 2016 y 2015 los gastos acum. de administración se detallan de la siguiente forma:

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	AÑO 2016		AÑO 2015	
	TÉCNICO	NO TÉCNICO	TÉCNICO	NO TÉCNICO
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	168.408.249	1.337.266.906	157.088.405	1.021.561.837
GASTOS DE PERSONAL	74.122.713	533.553.076	46.673.275	385.945.180
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	49.034.200	354.580.247	30.861.493	255.918.424
Viáticos	1.411.001	12.226.968	957.775	10.705.235
Décimo tercer sueldo	4.084.549	29.536.535	2.840.389	21.318.005
Vacaciones	264.638	2.907.109	58.333	1.035.400
Incentivos	-	-	7.290	228.025
Gastos de Representación Fijos	-	-	-	7.961.501
Otras retribuciones	-	-	175.000	7.915.018
Cargas sociales patronales	12.910.705	93.369.746	8.161.004	67.383.321
Refrigerios	-	-	417.736	1.135.117
Vestimenta	195.557	1.123.979	156.110	297.884
Capacitación	266.730	2.885.150	594.415	3.862.124
Seguros para el personal	1.351.873	7.660.616	957.652	5.437.399
Mantenimiento de bienes asignados para uso del personal	24.706	139.999	20.700	152.500
Otros gastos de personal	4.578.754	29.122.727	1.465.378	2.595.427
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	48.300.189	503.584.885	54.367.022	389.005.436
Servicios de computación	-	6.429	706.727	4.004.785
Servicios de seguridad	2.615.272	14.819.878	2.915.010	16.200.726
Servicios de información	471.200	4.055.777	222.740	1.964.912
Servicios de limpieza	1.500	38.500	90.864	-
Asesoría jurídica	41.957	10.626.040	27.812	279.752
Auditoría externa	-	-	118.982	674.233
Consultoría externa	915.067	200.162.215	4.407.799	102.718.088
Servicios Médicos	177.840	3.302.100	203.970	1.925.430
Servicios de mensajería	127.815	1.092.375	470.759	1.336.492
Calificación de Riesgo	280.268	1.588.183	273.478	1.549.605
Servicios de gestión de riesgos	-	-	-	1.116.094
Otros servicios contratados	43.669.270	267.893.389	44.928.881	257.235.519
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	7.626.254	33.480.405	7.679.815	19.986.392
Pasajes y fletes	298.219	1.401.562	1.932.821	1.579.340
Seguros sobre vehículos	75.538	428.046	-	-
Mantenimiento, reparación y materiales para vehículos	22.231	1.384.864	587.262	1.967.886
Alquiler de vehículos	41.439	660.183	-	-
Depreciación de vehículos	563.714	3.194.380	432.158	2.263.125
Pérdida por deterioro de vehículos	2.901.879	-	-	-
Teléfonos, t?lex, fax	1.373.229	13.549.829	1.025.973	7.866.823
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	2.350.005	12.861.541	3.701.601	6.309.219
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	23.498.456	109.553.845	33.488.262	106.142.401
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	855.447	5.256.379	7.390.533	9.329.453
Agua y energía eléctrica	1.430.387	8.538.074	1.367.340	8.203.126
Alquiler de inmuebles	17.902.753	72.694.148	21.279.291	69.968.803
Alquiler de muebles y equipos	169.999	5.272.643	861.174	3.726.705
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	3.139.871	17.792.601	2.532.482	14.467.746
Amortización de mejoras a propiedades tomadas en alquiler	-	-	-	-
Pérdida por deterioro de inmuebles, mobiliario y equipo	-	-	-	121.059
Otros gastos de infraestructura	-	-	57.443	325.510
GASTOS GENERALES	14.860.637	157.094.695	14.880.028	120.482.428
Otros seguros	260.378	1.530.413	1.503.229	67.905
Amortización de otros cargos diferidos	-	22.607.016	4.052.681	41.516.438
Papelaría, ?tiles y otros materiales	146.119	5.312.900	891.983	9.870.557
Gastos legales	3.801.615	18.008.535	1.428.749	16.236.410
Suscripciones y afiliaciones	1.291.094	7.316.236	1.889.217	6.418.269
Promoción y publicidad	382.595	31.243.994	214.177	18.043.876
Gastos de representación	478.495	22.464.114	792.226	10.859.838
Amortización de Software	4.064.899	23.034.428	3.103.682	14.700.502
Gastos por materiales y suministros	1.435.443	8.577.058	781.374	4.750.148
Gastos de Afiliación a organizaciones nacionales y extranjeras	-	-	1.729	9.799
Multas por procedimientos administrativos	3.000.000	17.000.000	39.940	-
Gastos generales diversos	-	-	181.041	8.686

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	2016	2015
Importe Neto por ajustes a las provisiones Técnicas		
Provisiones para primas no consumidas y para riesgos curso, S.D.	4.067.459.433	2.583.714.603
Provisiones para siniestros reportados, Seguro Directo	3.458.783.896	1.067.079.272
Provisiones para siniestros ocurridos y no reportados, S.D.	136.119.685	18.613.239
Participación del reaseguro en Provisión Primas no devengadas	(2.139.805.177)	(1.215.654.577)
Participación del reaseguro en las provisión Siniestros	(2.288.400.299)	(321.511.290)
Total Importe Neto por ajustes a provisiones Técnicas	¢3.234.157.538	¢2.132.241.245

Nota 29. Otras concentraciones de activos y pasivos

Al 30 de Setiembre del 2016 la entidad no poseía otras concentraciones de activos y pasivos.

Nota 30. Saldos con entidades relacionadas

Al 30 de Setiembre del 2016 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 2016 estos fondos se componen de la siguiente forma:

Detalle	2016	2015
Efectivo y Fondos disponibles	939.101.950	1.997.583.899
Total recursos líquidos	939.101.950	1.997.583.899

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 €22.707.279,81, que corresponde al 0.6380689% 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 €147.611,93. 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 2016 se han constituido las provisiones técnicas necesarias establecidas para determinar los reclamos correspondientes a siniestros ocurridos.

Nota 33. Litigios

Al 30 de Setiembre del 2016 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 afectos a cargas sociales.

Nota 35. Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudora

Corresponde a los documentos de respaldo por pólizas de seguros vigentes custodiados por la entidad de seguros. El registro se lleva según ramo y línea de seguro, tanto para seguro directo como para reaseguro.

El detalle de la partida de Otras Cuentas de Orden al 30 de Setiembre del 2016 es el siguiente:

Detalle	2016	2015
CONTRATOS POR POLIZAS DE SEGURO VIGENTES		
Seguro directo, Automóvil	1.499.642.893.697	787.424.743.437
Seguro directo, Mercancías Transport.	16.922.273.771	13.188.549.895
Seguro directo, Incendio y líneas aliadas	1.399.104.966.011	372.881.516.458
Seguro directo, Otros daños a los bienes	63.993.936.659	52.068.207.170
Seguro directo, Responsabilidad Civil	24.439.638.106	12.017.668.268
Seguro directo, Caución	109.938.352.816	65.117.790.822
Total Contratos por Pólizas de Seguro Vigentes	₡ 3.114.042.061.060	₡ 1.302.698.476.051
