



OCEÁNICA
DE SEGUROS

APOYO SEGURO

Estados Financieros

No Auditados

Al 30 de Junio del 2018



Estados Financieros No Auditados

Al 30 de Junio de 2018

Índice

Balance General	3
Estado de Resultados	5
Estado de Cambios en el Patrimonio	7
Estado de Flujos de Efectivo	8
Notas a los Estados Financieros	9

OCEANICA DE SEGUROS, S.A.

BALANCE GENERAL

AL 30 DE JUNIO DE 2018 Y 2017

(Cifras en colones exactos)

	Nota	2018	2017
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	5	1.632.938.191	1.419.894.395
EFFECTIVO		3.470.995	2.050.000
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		1.629.467.196	1.417.844.395
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2.22 - 6	5.967.621.371	4.369.020.628
INVERSIONES MANTENIDAS PARA NEGOCIAR		19.525.540	3.081.045
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	6.1	5.912.513.013	4.344.572.628
CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN	6.2	35.582.818	21.366.955
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		2.212.065.858	2.872.520.194
COMISIONES POR COBRAR		-	-
PRIMAS POR COBRAR	8	1.762.034.355	2.609.740.646
PRIMAS VENCIDAS		701.974.257	229.618.190
CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS		-	-
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBR		-	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		37.211.337	134.544.205
PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A LAS CUENTAS POR COBRAR		-	-
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBR -		289.154.091	101.382.847
PARTICIPACIÓN DEL REASEGURO EN LAS PROVISIONES TÉCNICAS		8.356.623.477	5.527.982.293
PARTICIPACIÓN DEL REASEGURO EN LA PROVISIÓN PRIMAS NO DEVENGADAS		3.801.387.012	3.457.549.902
PARTICIPACIÓN DEL REASEGURO EN LA PROVISIÓN MATEMÁTICA		-	-
PARTICIPACIÓN DEL REASEGURO EN LA PROVISIÓN PARA SINIESTROS		4.555.236.465	2.070.432.391
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	10	220.598.411	174.167.748
EQUIPOS Y MOBILIARIO		142.173.472	132.143.519
EQUIPOS DE COMPUTACION		111.406.639	64.680.659
VEHICULOS		97.073.050	66.566.250
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)	-	130.054.749	89.222.680
OTROS ACTIVOS		1.484.903.314	870.853.281
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	11	1.034.724.894	368.185.176
CARGOS DIFERIDOS	12	293.992.434	337.474.312
ACTIVOS INTANGIBLES	13	143.196.887	157.251.543
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	14	12.989.099	7.942.249
TOTAL ACTIVO		€ 19.874.750.622,51	€ 15.234.438.538,76

	Nota	2018	2017
PASIVO		13.942.643.789	11.887.217.108
OBLIGACIONES CON ENTIDADES		23.996.229	28.354.912
OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS A PLAZO	16	23.996.229	28.354.912
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		834.150.999	946.490.028
CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	15	834.150.999	946.490.028
PROVISIONES TÉCNICAS		11.018.960.471	8.380.554.608
PROVISIONES PARA PRIMAS NO DEVENGADAS	17	5.104.757.762	4.607.141.634
PROVISIÓN PARA INSUFICIENCIA DE PRIMAS		88.545.371	176.937.839
PROVISIÓN PARA SINIESTROS REPORTADOS		5.688.578.654	3.409.145.104
PROVISIÓN PARA SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS		137.078.684	187.330.031
CUENTAS ACREEDORAS Y DEUDORAS POR OPERACIONES DE REASEGURO		557.480.301	734.562.943
CUENTAS ACREEDORAS Y DEUDORAS POR REASEGURO CEDIDO Y RETR	18	557.480.301	734.562.943
OBLIGACIONES CON ASEGURADOS, AGENTES E INTERMEDIARIOS		406.683.952	434.075.122
OBLIGACIONES CON AGENTES E INTERMEDIARIOS	19	406.683.952	434.075.122
OTROS PASIVOS		1.101.371.837	1.363.179.495
INGRESOS DIFERIDOS		1.101.371.837	1.363.179.495
PATRIMONIO		5.932.106.834	3.347.221.430
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO		7.802.090.277	4.425.299.956
CAPITAL PAGADO	21	7.802.090.277	4.425.299.956
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		2.372.409.530	2.917.677.549
APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL	22	2.372.409.530	2.917.677.549
AJUSTES AL PATRIMONIO		174.380.876	3.133.267
AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	2,23	174.380.876	3.133.267
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		4.083.922.942	4.010.795.326
UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-	-
(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)		4.083.922.942	4.010.795.326
RESULTADO DEL PERÍODO		15.910.844	11.905.986
UTILIDAD NETA DEL PERÍODO		-	-
(PERDIDA NETA DEL PERÍODO)		15.910.844	11.905.986
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		€ 19.874.750.622,63	€ 15.234.438.538,76

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (6.010 + 6.030)	-	-
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (7.010)	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		
Otras cuentas de orden por cuenta propia deudoras (8.010)	10.946.314.296.598	5.763.336.643.034
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras (8.030)	-	-

* Las notas son parte integral de los Estados Financieros



Karen Montoya



Mariela Hernandez



Daniel Hernandez

Oceánica de Seguros, S.A.
Estado de Resultados
Al 30 de Junio de 2018

OCEANICA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al 30 de Junio de 2018 y 2017
(Cifras en colones exactos)

	Nota	2018	2017
I. INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGURO		11.466.661.290	7.852.894.189
INGRESOS POR PRIMAS	23	6.850.799.286	5.643.454.883
Primas netas de extornos y anulaciones, seguros directo		6.850.799.286	5.643.454.883
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		2.318.385.062	906.313.962
Comisiones y participaciones, reaseguro cedido		2.318.385.062	906.313.962
INGRESOS POR SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO Y RETROCEDIDO		2.297.476.942	1.303.125.344
Siniestros y gastos recuperados, reaseguro cedido		2.297.476.942	1.303.125.344
II. GASTOS POR OPERACIONES DE SEGURO		11.064.160.408	8.114.730.117
GASTOS POR PRESTACIONES		3.684.484.115	2.279.482.136
Siniestros pagados, seguro directo		3.684.484.115	2.279.482.136
GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES	24	1.000.922.777	763.875.668
Gasto por Comisiones, seguro directo.		1.000.922.777	763.875.668
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN TÉCNICOS		1.720.419.974	1.345.051.223
Gastos de personal técnicos		768.440.003	636.197.253
Gastos por servicios externos técnicos		535.401.033	405.603.168
Gastos de movilidad y comunicaciones técnicos		47.499.344	40.428.203
Gastos de infraestructura técnicos		96.787.296	86.337.381
Gastos generales técnicos		272.292.298	176.485.219
GASTOS DE PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y FIANZAS		4.658.333.542	3.726.321.090
Primas cedidas, reaseguro cedido		4.658.333.542	3.726.321.090
Primas cedidas, reaseguro retrocedido		-	-
III. VARIACIÓN +/- DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS		44.930.362	375.064.676
INGRESOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS		1.802.832.242	2.151.097.580
Ajustes a las provisiones técnicas		1.802.832.242	2.151.097.580
GASTOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS	27	1.757.901.879	1.776.032.904
Ajustes a las provisiones técnicas		1.757.901.879	1.776.032.904
A. UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS (I - II + III)		447.431.245	113.228.748
I. INGRESOS FINANCIEROS	25	470.234.479	481.165.880
Ingresos financieros por disponibilidades		2.852.826	505.793
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		193.295.350	122.706.165
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		159.438.637	283.901.954
Otros ingresos financieros		114.647.666	74.051.969
II. GASTOS FINANCIEROS	25	142.167.328	49.364.158
Gastos financieros por obligaciones con el público		-	13.905.439
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras		2.141.387	1.189.673
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		139.939.344	34.269.046
Otros gastos financieros		86.598	-
B. RESULTADO FINANCIERO (I - II)		328.067.150	431.801.722

C. UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS (A + B)		775.498.395	545.030.471
II. INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		28.011.214	27.846.121
Otros ingresos operativos		28.011.214	27.846.121
III. GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS		137.934.551	50.589.265
Gasto por estimación de deterioro de cartera de créditos y cuentas y comisiones por cobrar		137.934.551	50.589.265
IV. GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		459.033.065	330.641.346
Comisiones por servicios		136.429.642	119.203.237
Otros gastos operativos		322.603.423	211.438.108
V. GASTOS DE ADMINISTRACION NO TECNICOS	26	190.631.150	179.739.995
Gastos de personal no técnicos		122.889.111	120.303.926
Gastos por servicios externos no técnicos		31.981.972	28.704.137
Gastos de movilidad y comunicaciones no técnicos		5.192.022	4.455.092
Gastos de infraestructura no técnicos		19.452.717	18.928.949
Gastos generales no técnicos		11.115.328	7.347.892
D. RESULTADO DE LAS OTRAS OPERACIONES (I+II-III-IV-V)	-	759.587.551	- 533.124.485
E. UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES (C + D)		15.910.844	11.905.986
G. UTILIDAD (PÉRDIDA) DESPUES DE IMPUESTOS Y ANTES DE PARTICIPACIONES(E-F)		15.910.844	11.905.986
I. UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO (G-H)		15.910.844	11.905.986

* Las notas son parte integral de los Estados Financieros



Karen Montoya
CONTADOR GENERAL



Mariela Hernandez

AUDITOR INTERNO



Daniel Hernandez

OCEANICA DE SEGUROS, S.A.
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
Para el periodo terminado el 30 de Junio de 2018
(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes Patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 01 de Enero año 2017		4.425.299.956	2.600.121.049	- 29.640.189	- 4.010.795.326	2.984.985.490
Resultado del periodo 2017	21-22	-	-	-	73.127.615	73.127.615
Emission de acciones	21-22	2.920.225.619	-	-	-	2.920.225.619
Ajustes por valuacion de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta.		-	-	18.533.721	-	18.533.721
Otros		-	446.307.049	-	-	446.307.049
Saldo al 31 de Diciembre año 2017		7.345.525.575	2.153.814.000	- 48.173.910	- 4.083.922.941	5.367.242.724
Saldo al 01 de Enero año 2018	21-22	7.345.525.575	2.153.814.000	- 48.173.910	- 4.083.922.941	5.367.242.724
Resultado del periodo 2018		-	-	-	15.910.843	15.910.843
Ajustes por valuacion de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta.		-	-	126.206.966	-	126.206.966
Otros		-	218.595.530	-	-	218.595.530
Emission de acciones		456.564.702	-	-	-	456.564.702
Saldo al 31 de Diciembre Periodo 2018	21-22	7.802.090.277	2.372.409.530	- 174.380.876	- 4.068.012.098	5.932.106.834
Atribuido a los intereses minoritarios		-	-	-	-	-
Atribuido a la controladora	21-22	7.802.090.277	2.372.409.530	- 174.380.876	- 4.068.012.098	5.932.106.834

* Las notas son parte integral de los Estados Financieros



Karen Montoya
CONTADOR GENERAL



Mariela Hernandez
AUDITOR INTERNO



Daniel Hernandez
REPRESENTANTE LEGAL

OCEÁNICA DE SEGUROS, S.A.			
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO			
Para el periodo terminado el 31 de Junio del 2018 y 2017			
(En colones sin céntimos)			
	Nota	2018	2017
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del periodo		15.910.814	11.905.986
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo.		175.515.371	109.012.916
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		- 19.499.293	- 63.925.515
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		137.934.551	50.589.265
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones			
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		21.230.816	62.220.052
Depreciaciones y amortizaciones	10-12-14	35.869.297	60.129.114
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
Variación en los activos (aumento), o disminución		- 155.582.806	- 483.183.119
Valores Negociables			
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	8	472.683.091	- 305.555.000
Bienes realizables			
Productos por cobrar	6-2	- 14.235.863	- 2.268.195
Otros activos	11-13-15	- 614.050.034	- 175.359.924
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		- 981.965.218	963.089.113
Obligaciones a la vista y a plazo			
Otras cuentas por pagar y provisiones	16-20	- 791.729.897	1.337.599.719
Provisiones Técnicas	18	- 190.235.321	- 374.510.606
Productos por pagar			
Otros pasivos			
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		- 946.121.838	600.824.896
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	- 1.582.156.248	- 980.872.712
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	10	- 87.262.733	- 18.381.083
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		- 1.669.418.980	- 999.253.795
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		- 4.358.683	- 919.886
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	2.831.522.302	317.556.500
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		2.827.163.619	316.636.614
Aumento neto en efectivo y equivalentes		211.622.801	- 81.792.285
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo		1.419.894.395	1.501.686.680
Efectivo y equivalentes al final del periodo	5	1.631.517.196	1.419.894.395
* Las notas son parte integral de los Estados Financieros			
			
Karen Montoya CONTADOR GENERAL	Mariela Hernandez AUDITOR INTERNO	Daniel Hernandez REPRESENTANTE LEGAL	

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 Junio del 2018 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 Junio del 2018 la entidad cuenta con 92 funcionarios, y al 30 de Junio del 2017 contaba con 92 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).

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 de 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 tres 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 Junio del 2018, ese tipo de cambio se estableció en ₡563.44 para la compra y ₡570.08 para la venta, para Junio 2017 ₡567.09 para la compra y ₡579.87 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 Junio 2018, 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 provisionar el gasto por vacaciones. Al 30 de Junio del 2018 la provisión por vacaciones es de ₡21.760.212,73.

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 regulator. 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 2018.

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:

a) Provisión Técnica de prima no devengada

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.

b) Provisión por Insuficiencia de primas

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.

c) Provisión para siniestros reportados

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.

d) Provisión para siniestros ocurridos y no reportados

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 Junio de 2018	
(en USD\$ Dólares Exactos)	
Hasta un año	\$268.570
Entre uno y cinco años	\$587.020
Mas de cinco años	\$ 0

Al 30 de Junio de 2017	
(en USD\$ Dólares Exactos)	
Hasta un año	\$242.331
Entre uno y cinco años	\$352.712
Mas de cinco años	\$ 0

Al 30 de Junio del 2018, el gasto reconocido en resultados por concepto del arrendamiento operativo fue de ¢83.698.150. Al corte de Junio del periodo anterior (2017) el gasto reconocido fue de ¢80.719.319.

Nota 3. Cartera de crédito

Oceánica de Seguros, S.A. no cuenta con cartera de crédito al 30 de Junio del 2018.

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 Junio 2018, se mantienen depósitos efectuados en entidades privadas del país correspondientes a Depósitos en Garantía por un importe de ¢12.989.098,76 para Junio 2017 ¢7.942.249,31.

Nota 5. Disponibilidades

El detalle de Disponibilidades al 30 de Junio del 2018 y 2017 es el siguiente:

Detalle	2018	2017
Efectivo	2.050.000	2.050.000
Depósitos a la vista en BCCR	-	-
Depósitos a la vista en entidades financieras	1.629.467.196	1.417.844.395
Cuentas y productos por cobrar asociados a Disponibilidades	-	-
Total Disponibilidades	¢ 1.631.517.196	¢ 1.419.894.395

Nota 6. Inversiones en instrumentos financieros

El detalle de inversiones en instrumentos financieros al 30 de Junio del 2018 y 2017 es el siguiente:

Detalle	2018	2017
Inversiones mantenidas para negociar	19.525.540	3.081.045
Inversiones disponibles para la venta	5.912.513.013	4.344.572.628
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	35.582.818	21.366.955
Instrumentos Financieros vencidos y restringidos	0	0
Total Inversiones en instrum. financieros	₡ 5.967.621.371	₡ 4.369.020.628

Al 30 de Junio del 2018 la empresa no posee inversiones en emisores del exterior.

6.1. Desglose Inversiones en Instrumentos Financieros

Al 30 de Junio del 2018 y 2017 las Inversiones disponibles para la venta se clasifican de la siguiente forma:

Detalle / Emisor	Moneda	2018	2017
Inversiones mantenidas para negociar	Colones	11.257.824	1.068.255
Inversiones mantenidas para negociar* ₁	Dólares	8.267.715	2.012.790
Inversiones mantenidas para negociar	UDES	-	-
Inversiones disponibles para la venta	Colones	99.992.900	99.993.000
Inversiones disponibles para la venta* ₁	Dólares	5.812.520.113	4.244.579.628
Inversiones disponibles para la venta	UDES	-	-
Total Inversiones en Instrumentos Financieros		₡ 5.932.038.552	₡ 4.347.653.673

*1 Datos colonizados.

Emisores	Instrum ento	Moneda	Vencimiento	Tasa Prome dio	Valor Mercado 2018	Valor Mercado 2017
Gobierno	BEM0	Colones	Menor a 6 meses	5,45	0	0
Entidades Financieras Públicas	CDPs – FI	Colones	Más de 2 años	7,20	99.992.900	99.993.000
Entidades Financieras Privadas	CDPs – FI	Colones	Menor a 6 meses	4,57	11.257.824	1.035.177

Gobierno	TP\$	Dólares * ₁	Más de 2 años	4,60	5.812.520.113	4.244.579.628
Entidades Financieras Públicas	FI	Dólares* ₁	Menor a 6 meses	1,90	8.267.715	2.045.868
Entidades Financieras Privadas	CDPs - Cls	Dólares* ₁	Menor a 6 meses	4,14	0	0
Entidades Financieras Privadas	CDPs - Cls	Dólares* ₁	Más de 1 año	5,25	0	0
Total Inversiones disponibles para la venta					₡ 5.932.038.552	₡ 4.347.653.673

*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 Junio de 2018 y 2017 presenta el siguiente detalle:

Detalle	2018	2017
Cuentas y productos por cobrar asoci. invers. instrumentos financieros	35.582.818	21.366.955
Total Cuentas y productos por cobrar asoci. a inversiones	₡ 35.582.818	₡ 21.366.955

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 Junio de 2018 y 2017:

	2018	2017
Saldo activos		
Disponibilidades	\$ 2.795.869	\$ 2.469.440
Inversiones en valores	10.393.148	7.525.268
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	1.383.224	1.706.888

Participación del reaseguro en la provisión para siniestros	11.269.889	3.650.977
Otros activos	1.631.110	314.145
Total activos	\$ 27.473.240	\$ 15.666.718
Saldo pasivos		
Cuentas y comisiones por pagar	1.035.640	1.113.638
Provisión para siniestros, Seguro Directo	14.282.304	5.756.102
Obligaciones en cuenta corriente con sociedades de reaseguro y reafianzamiento	989.423	2.294.791
Obligaciones con agentes e intermediarios	242.913	241.090
Otros pasivos	840.000	910.619
Total pasivos	\$ 17.390.280	\$ 10.316.240
Posición Monetaria neta USD	\$ 10.082.960	\$ 5.350.478

Nota 8. Primas por cobrar

El detalle de la partida de Primas por Cobrar al 30 de Junio del 2018 y 2017 es el siguiente:

Detalle	2018	2017
Primas por cobrar - Automóvil	1.515.349.177	1.779.568.951
Primas por Cobrar- Aviación	1.303.509	6.539.432
Primas por cobrar - Mercancías transportadas	32.482.966	61.642.111
Primas por cobrar - Incendio y Lineas Aliadas	246.293.587	277.181.839
Primas por cobrar - Otros daños a los bienes	96.903.019	84.305.530
Primas por cobrar - Responsabilidad civil	58.303.433	45.010.515
Primas por cobrar - Caucción	(188.601.342)	355.492.269
Estimación por det. comisiones, primas y cuentas por cobrar	(289.154.091)	(101.853.032)
Primas por cobrar de asegurados, neto	¢ 1.472.880.264	¢ 2.507.887.615

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 Junio del 2018 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 Junio del 2017 es el siguiente:

Detalle	2018	2017
Equipos y mobiliario	142.173.472	132.143.519
Equipos de computación	111.406.639	64.680.659
Vehículos	97.073.050	66.566.250
Subtotal ₡	350.653.161	263.390.428
Deprec. acum. Equipo y Mob.	(50.972.165)	(35.483.298)
Deprec. acum. Equipos de comp.	(63.223.003)	(46.286.652)
Deprec. acum. Vehículos	(15.859.581)	(7.452.729)
Subtotal ₡	(130.054.749)	(89.222.680)
Total bienes muebles e inmuebles neto ₡	220.598.411	174.167.749

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 2017	₡ 139.458.407	77.506.519	88.566.250	305.531.176
Adiciones	2.715.066	33.900.119	8.506.800	45.121.985
Activos de baja				-
Saldo al 30 de junio 2018	₡ 142.173.473	111.406.638	97.073.050	350.653.161
Depreciación y deprec. Acumulada				
Saldo al 31 de diciembre 2017	₡ (43.205.082)	(51.398.424)	(11.147.708)	(105.751.214)
Depreciación del año	(7.767.085)	(11.824.579)	(4.711.873)	(24.303.537)
Activos de baja				
Saldo al 30 de Junio del 2018	₡ (50.972.167)	(63.223.003)	(15.859.581)	(130.054.751)
Valor según libros				
Al 31 de Diciembre del 2017	₡ 96.253.325	26.108.095	77.418.542	199.779.962
Aumentos (disminuciones)	-5.052.019	22.075.541	3.794.927	20.818.449
Al 30 de Junio del 2018	₡ 91.201.306	48.183.636	81.213.469	220.598.411

		Mobiliario y equipo de oficina	Equipo de computación	Vehículos	Total
Costo					
Saldo al 31 de diciembre 2016	₡	123.605.950	54.837.145	66.566.250	245.009.345
Adiciones		8.537.569	10.085.185	0	18.622.754
Activos de baja			-241.671		
Saldo al 30 de Junio del 2017	₡	132.143.519	64.680.659	66.566.250	263.390.428
Depreciación y deprec. Acumulada					
Saldo al 31 de diciembre 2016	₡	-28.225.783	-39.700.920	-4.124.417	-72.051.120
Depreciación del año		-7.257.515	-6.666.290	-3.328.312	-17.252.118
Activos de baja			80.558		
Saldo al 30 de Junio del 2017	₡	-35.483.298	-46.286.652	-7.452.729	-89.222.680
Valor según libros					
Al 31 de Diciembre del 2016	₡	95.380.167	15.136.225	62.441.833	172.958.225
Aumentos (disminuciones)		1.280.054	3.257.783	-3.328.312	1.209.524
Al 30 de Junio del 2017	₡	96.660.221	18.394.008	59.113.521	174.167.749

Nota 11. Gastos Pagados por anticipado

El detalle de la partida de Gastos Pagados por Anticipado al 30 de Junio del 2018 y 2017 es el siguiente:

Detalle	2018	2017
Gastos Pagados por Anticipado		
Intereses y comisiones pagadas por anticipado	-	-
Impuestos pagados por anticipado	104.357.106	44.024.590
Póliza de seguros pagada por anticipado	14.433.565	9.034.801
Publicidad y mercadeo pagados por anticipado	73.873.801	8.918.782
Otros gastos pagados por anticipado – Imp. Bomberos	842.060.422	306.207.003
Total Gastos Pagados por Anticipado	₡ 1.034.724.894	₡ 368.185.176

Nota 12. Cargos diferidos

El detalle de la partida Cargos diferidos al 30 de Junio del 2018 y 2017 es el siguiente:

Detalle	2018	2017
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	203.769.631	197.029.976
(Amortización de mejoras a propiedades arrendadas)	(180.672.069)	(136.651.094)
Comisiones diferidas de contratos de seguro y reaseguro aceptado	270.894.872	277.095.430
Total cargos diferidos	₡ 293.992.434	₡ 337.474.312

Nota 13. Activos intangibles

El detalle de la partida de activos intangibles al 30 de Junio del 2018 y 2017 es el siguiente:

Detalle	2018	2017
Software en uso		
Valor adquisición software	269.957.862	229.029.770
Costo de desarrollo de software por la entidad	46.318.588	44.587.412
(Amortización acumulada de software adquirido)	(150.780.367)	(98.957.978)
(Amortización acumulada de software desarrollado)	(22.299.196)	(17.407.661)
Total activos intangibles	₡ 143.196.887	₡ 157.251.543

Nota 14. Otros activos restringidos

El detalle de la partida de otros activos restringidos al 30 de Junio del 2018 y 2017 es el siguiente:

Detalle	2018	2017
---------	------	------

Depósitos en garantía			
Depósitos efectuados en entidades privadas del país	12.608.844		7.942.249
– Depositos en Garantia			
Total Otros activos restringidos	₡ 12.608.844	₡	7.942.249

Nota 15. Cuentas por pagar y provisiones

El detalle de la partida de cuentas por pagar y provisiones al 30 de Junio del 2018 y 2017 es el siguiente:

Detalle	2018	2017
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios	298.960.453	225.587.492
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	-	-
Aportaciones patronales por pagar	25.679.098	22.798.523
Impuestos retenidos por pagar	360.424.732	534.760.158
Aportaciones laborales retenidas por pagar	10.084.386	8.087.285
Otras retenciones a terceros por pagar	-	-
Aguinaldo acumulado por pagar	50.823.672	42.647.529
Vacaciones acumuladas por pagar	21.760.213	
Cuentas por Pagar 4% primas Cuerpo Bomberos	54.675.823	101.329.371
Otras cuentas y comisiones por pagar	11.742.622	11.279.670
Total cuentas por pagar y provisiones	₡ 834.150.999	₡ 946.490.028

Nota 16. Obligaciones con entidades

El detalle de la partida de Obligaciones con entidades al 30 de Junio del 2018 y 2017 es el siguiente:

Detalle	2018	2017
Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero	23.996.229	28.354.912
Total Obligaciones con entidades	₡ 23.996.229	₡ 28.354.912

Nota 17. Provisiones técnicas

El detalle de la partida de provisiones técnicas al 30 de Junio del 2018 y 2017 es el siguiente:

Detalle	2018	2017
Provisiones para primas no devengadas, Seguro Directo		
Seguro directo, Automóvil	2.778.534.199	2.218.739.389
Seguro directo, Aviación	30.508.130	26.832.800
Seguro directo, Mercancías Transportadas	55.197.726	69.532.282
Seguro directo, Incendio y líneas aliadas	913.744.503	501.402.338
Seguro directo, Otros daños a los bienes	217.508.927	189.327.677
Seguro directo, Responsabilidad Civil	110.083.039	127.490.073
Seguro directo, Caución	999.181.239	1.473.817.075
Total Provisión Prima No Devengada	₡ 5.104.757.762	₡ 4.607.141.634

Detalle	2018	2017
Provisiones para insuficiencia de primas, Seguro Directo		
Seguro directo, Automóvil	73.446.510	115.806.010
Seguro directo, Mercancías Transportadas	7.145.042	5.458.922
Seguro directo, Incendio y líneas aliadas	(204.901)	25.902.779
Seguro directo, Otros daños a los bienes	(7.071.754)	14.150.347
Seguro directo, Responsabilidad Civil	15.230.475	15.619.781
Seguro directo, Caución	-	-
Total Provisión Prima No Devengada	₡ 88.545.371	₡ 176.937.839

Detalle	2018	2017
Provisión para siniestros Reportados, S.D.		
Seguro directo, Automóvil	3.961.931.445	2.307.712.800
Seguro directo, Mercancías Transportadas	6.155.542	-
Seguro directo, Incendio y líneas aliadas	539.829.262	28.006.697
Seguro directo, Otros daños a los bienes	60.114.636	27.298.978
Seguro directo, Responsabilidad Civil	42.418.609	27.536.741
Seguro directo, Caución	1.078.129.160	1.018.589.888
Total Provisión Para Siniestros	₡ 5.688.578.654	₡ 3.409.145.104

Detalle	2018	2017
Prov. Siniest Ocurr. y No Report., S.D.		
Seguro directo, Automóvil	68.024.121	116.008.960
Seguro directo, Mercancías Transportadas	(1.985)	25.067
Seguro directo, Incendio y líneas aliadas	60.826.424	21.337.282
Seguro directo, Otros daños a los bienes	7.966.464	49.433.329
Seguro directo, Responsabilidad Civil	263.660	525.393
Total Prov. Siniest. Ocurridos y No Report	₡ 137.078.684	₡ 187.330.031

Nota 18. 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 Junio de 2018 y 2017 presenta el siguiente detalle.

Detalle	2018	2017
SOCIEDADES ACREEDORAS DE SEGUROS Y FIANZAS		
LLOYD's Syndicate	9.623.847	36.518.044
China Taiping Insurance Holdings Company Limited	-	-
Best Meridian Insurance RE	-	312.806.153
Ocean International Reinsurance Company Limited	17.966.156	30.806.631
Barents Re Reinsurance Company Inc.	92.599.693	131.379.748
Everest Reinsurance	-	2.287.590
Chubb Limited	-	56.961.009
Allianz	-	10.649.227
Patria Re	52.663.197	8.742.118
Swiss Re	188.491.156	78.579.308
Odyssey Re	71.439.234	14.571.807
Navigators	27.136.948	23.002.720
Nationale Borg	27.136.948	23.002.720
ACE	-	-
Interhanover	-	3.217.778
RSA Insurance Group	1.886.681	2.038.090
Hannover Re Ltd.	9.178.645	-
International General Insurance	6.733.497	-

Active Capital Reinsurance, LTD.	14.253.428	-
Ironshore Europe	13.783.831	-
Asia Capital Re	4.412.257	-
XL Catlin	20.174.780	-
Total Sociedades Acreedoras de Seguros y Fianzas	₡ 557.480.301	₡ 734.562.943

Nota 19. 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 Junio de 2018 y 2017 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 Junio de 2016 ₡290.533.163, al 30 de Junio de 2017 ₡434.075.122, y al 30 de Junio de 2018 ₡406.683.952.

Nota 20. 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 Junio de 2018 y 2017 presenta el siguiente detalle.

Detalle	2018	2017
INGRESOS DIFERIDOS		
Comisiones diferidas de contratos de reaseguro cedido y retrocedido	964.083.716	1.266.797.053
Otros ingresos diferidos	137.288.121	96.382.442
Total Ingresos Diferidos	₡ 1.101.371.837	₡ 1.363.179.495

Nota 21. Capital Social

El capital social de la compañía está compuesto por 8.893.854 unidades de desarrollo representado por 8.893.854 acciones comunes y nominativas de una unidad de desarrollo cada una. El capital pagado

corresponde a 8.893.854 de unidades de desarrollo UD o sea 5.262.133 acciones las cuales corresponden a un 100% a la compañía Ocean Fidus Holding SL. El capital social pagado al 30 de Junio de 2018 corresponde a la suma de ¢7.802.090.277 y al 30 de Junio de 2017 la sumade ¢4.425.299.955,68.

Al 30 de Junio del 2018, el tipo de cambio establecido para las Unidades de Desarrollo en función del colón es de ¢888,914 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 22. Aportes patrimoniales no capitalizados

Al 30 de Junio del 2018 la compañía cuenta con aportes patrimoniales extraordinarios por la suma de ¢2.372.409.530 y al 30 de Junio del 2017 el saldo en esa partida era de ¢2.917.677.549, 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 23. Ingresos por primas

El detalle de la partida de Ingresos por Primas al 30 de Junio del 2018 y 2017 es el siguiente:

Detalle	2018	2017
Primas netas de extornos y anulaciones, S.D.		
Seguro directo, Automóvil	5.004.115.480	3.512.866.531
Seguro directo, Aviación	24.148.361	37.881.233
Seguro directo, Mercancías Transport.	60.267.672	101.077.029
Seguro directo, Incendio y líneas aliadas	654.759.789	480.401.548
Seguro directo, Otros daños a los bienes	207.415.822	186.323.157
Seguro directo, Responsabilidad Civil	111.150.063	157.436.281
Seguro directo, Caución	788.942.099	1.167.469.104
Total Primas netas, Seguro Directo	¢ 6.850.799.286	¢ 5.643.454.883

Nota 24. Gastos por Primas Cedidas

El detalle de la partida de Gastos por Primas Cedidas al 30 de Junio del 2018 y 2017 es el siguiente:

Detalle	2018	2017
---------	------	------

Gastos por Primas Cedidas, Seguro Directo		
Seguro directo, Automóvil	3.383.252.873	1.977.071.320
Seguro directo, Aviación	24.968.189	37.881.233
Seguro directo, Mercancías Transport.	14.092.542	43.383.217
Seguro directo, Incendio y líneas aliadas	670.615.505	649.740.105
Seguro directo, Otros daños a los bienes	27.579.832	39.728.821
Seguro directo, Responsabilidad Civil	29.440.291	82.072.804
Seguro directo, Caucción	508.384.309	896.443.590
Total Gastos por Primas Cedidas	₡ 4.658.333.542	₡ 3.726.321.090

Nota 25. Ingresos y gastos financieros

Al 30 de Junio del 2018 y 2017 los ingresos y gastos financieros se detallan de la siguiente forma:

Detalle	2018	2017
Ingresos financieros		
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	2.852.826	505.793
Productos por inversiones en instrumentos financieros en el B.C.C.R y en el sector público no financiero del país	187.918.072	108.868.942
Productos por inversiones en instrumentos financieros en entidades financieras del país	5.377.278	13.837.223
Productos por participaciones en fondos de inversión abiertos	-	-
Productos por otros créditos	-	-
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	115.751.051	-
Diferencias de cambio por disponibilidades	9.022.552	98.194.560
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	24.368.090	159.391.143
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	10.296.944	26.316.251
Ganancia en negoc. Instrum. Financ. Manten. para negociar - otros	-	-
Otros ingresos financieros diversos	114.647.666	74.051.968
Total Ingresos financieros	₡ 470.234.479	481.165.880
Gastos Financieros		
Gastos por otras obligaciones a la vista con entidades públicas	0	13.905.439
Gastos por otras obligaciones a la vista con entidades financieras	2.141.387	1.189.673
Gastos financieros por cuentas por pagar diversas	-	-

Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	50.564.142	-
Diferencias de cambio por disponibilidades	18.460.349	26.390.775
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	-	-
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	55.012.757	5.039.687
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	15.902.095	2.838.584
Otros gastos financieros diversos	86.598	-
Total gastos financieros	₡ 142.167.328	₡ 49.364.158

Nota 26. 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 Junio del 2018 y 2017 los gastos acum. de administración se detallan de la siguiente forma:

	AÑO 2018		AÑO 2017	
GASTOS DE ADMINISTRACION	1.911.051.125		1.524.791.219	
GASTOS DE ADMINISTRACION	NO TÉCNICO	TÉCNICO	NO TÉCNICO	TÉCNICO
GASTOS DE ADMINISTRACION	190.631.150	1.720.419.974	179.739.996	1.345.051.223
GASTOS DE PERSONAL	122.889.111	768.440.004	120.303.926	636.197.252
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	79.567.173	480.848.396	53.407.997	415.549.084
Sueldos y bonificaciones de personal Contratistas	-	-	4.176	52.997
Viáticos	290.962	1.733.398	376.945	575.790
Décimo tercer sueldo	6.626.392	40.263.560	4.451.135	34.970.394
Vacaciones	1.009.253	25.167.936	284.013	2.537.964
Gasto por aporte al Auxilio de Cesantía	-	-	101.563	-
Cargas sociales patronales	20.945.128	126.607.383	14.069.435	109.398.276
Refrigerios	-	-	-	-
Vestimenta	753.253	4.391.922	162.159	1.016.413
Capacitación	1.786.616	13.915.168	154.039	1.471.801
Seguros para el personal	2.576.607	17.966.129	6.490.639	6.767.098
Mantenimiento de bienes asignados para uso	-	-	-	3.989.470
Otros gastos de personal	9.333.726	57.546.112	40.801.825	59.867.965
	122.889.111			
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	31.981.972	535.401.033	28.704.137	405.603.168
Servicios de computación	551.352	3.680.866	223.102	3.177
Servicios de seguridad	2.205.000	12.495.000	1.769.260	10.025.805
Servicios de información	1.162.799	8.080.505	802.272	5.594.168
Servicios de limpieza	2.250	287.725	-	1.296.579
Asesoría jurídica	353.053	3.035.662	1.506.353	16.699.014
Auditoría externa	164.584	932.642	649.366	3.679.743
Consultoría externa	394.572	281.950.901	240.115	178.137.838
Servicios Médicos	46.785	3.624.315	214.500	2.585.700
Servicios de mensajería	59.676	813.035	121.175	1.390.795
Calificación de Riesgo	292.905	1.659.795	283.574	1.606.922
Otros servicios contratados	26.748.995	218.840.587	22.894.420	184.583.427
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	5.192.022	47.499.344	4.455.092	40.428.203
Pasajes y fletes	191.629	9.101.709	5.680	10.993.856
Seguros sobre vehículos	94.433	535.121	93.652	530.692
Mantenimiento, reparación y materiales para vehículos	138.434	2.411.545	133.963	2.147.042
Alquiler de vehículos	-	1.072.617	-	596.806
Depreciación de vehículos	706.781	4.005.092	499.247	2.829.066
Pérdida por deterioro de vehículos	-	-	-	-
Teléfonos, t?lex, fax	1.683.463	13.940.854	1.508.888	12.210.936
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	2.377.283	16.432.405	2.213.662	11.119.805
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	19.452.717	96.787.296	18.928.949	86.337.381
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo	815.883	4.591.669	1.139.420	3.709.627
Agua y energía eléctrica	1.263.629	7.160.566	967.102	5.484.420
Alquiler de inmuebles	14.134.846	61.323.400	14.523.499	60.690.860
Alquiler de muebles y equipos	269.088	6.898.199	222.441	4.685.714
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	2.969.272	16.813.461	2.076.487	11.766.760
GASTOS GENERALES	11.115.328	272.292.298	7.347.892	176.485.219
Otros seguros	592.226	2.210.654	117.668	1.023.634
Amortización de otros cargos diferidos	-	22.010.487	-	21.003.679
Papelera, ?tiles y otros materiales	14.250	2.152.189	38.503	7.493.752
Gastos legales	1.417.922	61.760.666	600.452	8.672.114
Suscripciones y afiliaciones	1.276.997	7.644.920	815.785	4.755.980
Promoción y publicidad	1.380.770	98.021.421	1.052.632	66.876.911
Gastos de representación	79.065	40.270.721	378.525	42.042.034
Amortización de Software	4.529.441	25.666.832	3.291.232	18.650.313
Gastos por materiales y suministros	1.813.370	12.490.450	1.053.095	5.966.802
Multas por procedimientos administrativos	11.287	63.958	-	-
	-	-	-	-

Nota 27. 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	2018	2017
Importe Neto por ajustes a las provisiones Técnicas		
Provisiones para primas no consumidas y para riesgos curso, S.D.	291.367.870	831.119.449
Provisiones para siniestros reportados, Seguro Directo	988.286.469	884.913.456
Participación del reaseguro en Provisión Primas no devengadas	(507.492.744)	(1.365.603.312)
Participación del reaseguro en las provisión Siniestros	(242.145.264)	(208.831.555)
Total Importe Neto por ajustes a provisiones Técnicas	¢530.016.331	¢ 141.598.038

Nota 28. Otras concentraciones de activos y pasivos

Al 30 de Junio del 2018 y 2017 la entidad no poseía otras concentraciones de activos y pasivos.

Nota 29. Saldos con entidades relacionadas

Al 30 de Junio del 2018 y 2017 la entidad no poseía saldos con entidades relacionadas.

Nota 30. Administración integral de riesgos

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

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 Junio de 2017 estos fondos se componen de la siguiente forma:

Detalle	2018	2017
Efectivo y Fondos disponibles	1.632.938.191	1.422.975.440
Total recursos líquidos	1.632.938.191	1.422.975.440

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 €78.369.745,08, que corresponde al 1,3254896% 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 €976.276,98. 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 31. 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 Junio del 2018 y 2017 se han constituido las provisiones técnicas necesarias establecidas para determinar los reclamos correspondientes a siniestros ocurridos.

Nota 32. Litigios

Al 30 de Junio del 2018 y 2017 no se presentan litigios que deban considerarse o revelarse en los estados financieros a dicha fecha.

Nota 33. 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 Junio del 2018 y 2017 es el siguiente:

Detalle	2018	2017
CONTRATOS POR POLIZAS DE SEGURO VIGENTES		
Seguro directo, Automóvil	7.602.680.129.397	4.325.423.110.478
Seguro directo, Aviacion.	13.128.152.000	2.041.524.000
Seguro directo, Mercancías Transport.	55.745.994.558	52.937.108.632
Seguro directo, Incendio y líneas aliadas	3.002.353.149.167	1.051.142.332.739
Seguro directo, Otros daños a los bienes	133.086.757.222	123.722.718.980
Seguro directo, Responsabilidad Civil	50.495.363.200	75.783.349.156
Seguro directo, Caución	88.824.751.054	132.286.499.049
Total Contratos por Pólizas de Seguro Vigentes	₡ 10.946.314.296.598	₡ 5.763.336.643.034

Nota 34. Participación del Reaseguro en las Provisiones técnicas

El detalle de la partida de participación de reaseguro en las provisiones técnicas al 30 de Junio del 2018 y 2017 es el siguiente:

Detalle	2018	2017
Participación para primas no devengadas, Seguro Directo		
Seguro directo, Automóvil	2.191.611.556	2.192.279.781
Seguro directo, Aviación	31.220.022	14.828.418
Seguro directo, Mercancías Transportadas	6.767.032	-
Seguro directo, Incendio y líneas aliadas	844.169.083	388.692.003
Seguro directo, Otros daños a los bienes	3.682.064	8.487.969
Seguro directo, Responsabilidad Civil	2.454.925	35.456.851
Seguro directo, Caución	721.482.329	1.225.574.155
Total Participación Prima No Devengada	₡ 3.801.387.012	₡ 3.865.319.177

Detalle	2018	2017
Participación para Provisión para siniestros		
Seguro directo, Automóvil	3.142.187.835	946.734.971
Seguro directo, Mercancías Transportadas	343.459	
Seguro directo, Incendio y líneas aliadas	304.353.576	
Seguro directo, Otros daños a los bienes	46.458.656	

Seguro directo, Responsabilidad Civil	666.979		
Seguro directo, Caucción	1.061.225.960		1.002.620.588
Total Provisión Para Siniestros	₡ 4.555.236.465	₡	1.949.355.558

Nota 35. Contingencias derivadas de las pólizas de caucción de SINOCEM de Costa Rica, S.A suscritas con Oceánica

El caso obedece a la suscripción de varias pólizas de caucción donde el tomador de la póliza fue la empresa SINOCEM de Costa Rica, S.A., cuyo propietario y representante legal es el señor Juan Carlos Bolaños, y el asegurado el Banco de Costa Rica (BCR). Dichas pólizas forman parte de las garantías asociadas a préstamos en colones y dólares suscritos entre Banco de Costa Rica y la empresa SINOCEM de Costa Rica, S.A. con motivo de la importación de cemento de procedencia de la República Popular de China al país.

Dichas garantías buscan resarcir algún posible incumplimiento de SINOCEM de Costa Rica, S.A (tomador) ante el Banco de Costa Rica (acreedor); siendo que, para emisión de los contratos de seguros originales, Oceánica realizó análisis exhaustivos que fueron cumplidos satisfactoriamente en ese momento. Por otra parte, en caso de configurarse un siniestro sobre dichas pólizas, Oceánica cuenta con contragarantías que podría eventualmente ejecutar.

Adicionalmente, como parte de la dispersión de riesgo que gestiona Oceánica, las pólizas de caucción indicadas se suscribieron mediante la figura de reaseguro cedido en su totalidad, con un reasegurador de primera línea. Este reasegurador, en caso de la configuración de un siniestro, será quien participe en la totalidad del siniestro incurrido.

Posteriormente a la emisión de las pólizas citadas, durante el año 2017 surgieron una serie de cuestionamientos al Sr. Juan Carlos Bolaños, propietario de SINOCEM, y diferentes miembros del Banco de Costa Rica, los cuales fueron del conocimiento de la opinión pública por diversos medios. Así mismo se estableció una comisión investigadora por parte de la Asamblea Legislativa por el otorgamiento de los préstamos indicados. Incluso el Ministerio Público investiga por el supuesto delito de peculado, a varios personeros del Banco de Costa Rica por el proceso de otorgamiento de esos préstamos, y al Sr. Juan Carlos Bolaños se le investiga por los supuestos delitos de peculado, tráfico de influencia, denuncia calumniosa y simulación de delito.

Por su parte, el 1 de diciembre del 2017 el BCR presentó ante Oceánica una gestión para ejecutar los certificados de caucción (reclamo) por el incumplimiento de pago de SINOCEM de Costa Rica, S.A. (tomador); sin embargo, Oceánica mediante oficio remitido el 28 de diciembre del 2017 rechazó el

reclamo y por ende la indemnización solicitada por el BCR. Esto en virtud de que al parecer existen actos dolosos y/o culposos, cometidos por el Sr. Juan Carlos Bolaños, representante legal de SINOCEM de Costa Rica S.A. (tomador) y por funcionarios del Banco de Costa Rica (asegurado), que han sido calificados por las autoridades como delitos y que son causas de exclusión establecidas en los contratos de seguros suscritos. Dichas causas se citan específicamente en la cláusula 10 incisos 1 y 2 de esos contratos.

Ante estos actos dolosos y/o culposos de las partes, Oceánica planteó, el pasado 29 de noviembre de 2017, una querrela contra el Sr. Juan Carlos Bolaños por el supuesto delito de estafa y a la vez interpuso una acción civil resarcitoria con el objetivo de que se declare excluida su responsabilidad del pago de las pólizas del seguro de caución. Es claro que Oceánica, como empresa seria, que siempre cumple con sus obligaciones, será respetuosa y acatará lo que en definitiva resuelvan los Tribunales de Justicia ante estas dos acciones planteadas.

A la luz de todo lo anterior, la Administración ha realizado un análisis a conciencia de las pólizas de caución suscritas, la dispersión de riesgo aplicada producto de la cesión del reaseguro facultativo de las mismas, la calidad y calificación de riesgos del reasegurador involucrado, las contragarantías brindadas por SINOCEM de Costa Rica S.A. (tomador) y las gestiones judiciales que se han planteado por los actos dolosos y culposos de las partes; y a determinado que no prevé ninguna afectación patrimonial directa por este caso específico.

Seguidamente se presenta un resumen de los montos de las principales cuentas al 30 de Junio de 2018, asociadas a las pólizas en cuestión:

	Monto
Primas Emitidas	¢ 549.627.777
Primas Cedidas	549.627.777
Provisión para primas no devengadas	102.772.678
Part. Del reasegurador en provisión primas no devengadas	102.772.678
Provisión para siniestros	0
Participación del reasegurador en provisión para siniestros	0
Rating de reaseguradores	A (Excellent) AM
Condiciones de cesión de la prima	Best Facultativo 100%

Es importante agregar que el reasegurador realizará el pago a Oceánica (en caso que corresponda) amparado en las condiciones del contrato de reaseguro que respalda la póliza suscrita y de igual forma

Oceánica realizará el pago al Asegurado (en caso que corresponda) amparado en las condiciones del contrato de seguro, donde tanto las condiciones del contrato de reaseguro como del contrato de seguro están alineadas y en ningún caso cubren dolo y/o culpa grave.

Procesos legales relacionados

Por su parte Oceánica y como se mencionó anteriormente, ha establecido una querrela y acción civil ante el Juzgado correspondiente y será este Tribunal quien decida la extinción o no de la indemnización, y es ese evento al que se apegará tanto Oceánica como el reasegurador para realizar cualquier pago.

Conforme la respuesta del 9 de marzo de 2018 del asesor legal contratado por Oceánica, en las siguientes dos notas se presenta un resumen de los aspectos más importantes del estado actual de los procesos legales. De acuerdo a dicho oficio existe una contingencia en contra por 13,825,750,403 colones y una contingencia a favor por 13,825,750,403 colones.

a. Proceso penal contra el señor Juan Carlos Bolaños.

“Este asunto es un proceso penal que interpuso Oceánica en contra de Juan Carlos Bolaños, por el delito de estafa conforme las disposiciones del artículo 216 del Código Penal. El proceso se fundamenta en que no existió nunca de parte de Bolaños el ánimo de pagar el crédito solicitado, sino que pidió un seguro para ello (cauciones que otorgó Oceánica), lo cual no fue revelado a Oceánica, y tampoco fue revelado que existió de parte de Bolaños tráfico de Influencias para obtener el crédito en el Banco de Costa Rica.

El proceso penal consta de una querrela y una acción civil resarcitoria. La Querrela es una acusación privada de parte de Oceánica, con lo cual se pretende que se lleve el asunto a juicio en contra de Bolaños. Y la Acción Civil Resarcitoria tiene como pretensión que se dejen sin efecto las cauciones otorgadas por cuanto responden a un engaño en perjuicio de Oceánica. Esta Acción Civil Resarcitoria es una discusión civil dentro del proceso penal, aclaración importante para lo que se explicará del proceso monitorio más adelante.....El proceso de Oceánica contra Juan Carlos Bolaños se tramita en la Fiscalía de Fraudes del Primer Circuito Judicial de San José, con el número 17-000067-0033 PE. En el proceso penal en lo que corresponde a la Querrela, por tratarse de una acusación no hay monto en disputa; en la Acción Civil Resarcitoria la estimación sería similar al monto que el Banco de Costa Rica ha pretendido cobrar y que se explicará en el apartado siguiente.”

Como los dos procesos legales los lleva el mismo abogado, cuando en el párrafo anterior se dice “se explicará en el apartado siguiente”, dicho apartado es el que se presenta en la sección siguiente.

b. Proceso monitorio del Banco de Costa Rica

“En virtud de que existe un fraude y por ello delitos, no corresponde el pago de las cauciones. Ello motivó que se rechazara de plano el reclamo del Banco de Costa Rica cuando pretendió ejecutar las cauciones. Sobre esto, tómesese en cuenta que los propios funcionarios del Banco están presos, por delitos directamente relacionados con el crédito que fue garantizado, y aun así plantearon que se les pagaran las cauciones.

Luego de que se rechazó el reclamo al Banco de Costa Rica, fue planteado por el Banco en mes de enero del 2018 un proceso monitorio, que es un proceso judicial de cobro. En dicho proceso el Banco de Costa Rica NO está solicitando embargo de suma alguna en contra de Oceánica, y tampoco ha realizado un depósito de garantía para pedir un embargo. Oceánica, de manera proactiva y sin esperar que se le notificara de ese proceso judicial, ya se apersonó al proceso, y contestó la demanda.....

.....El proceso monitorio del Banco de Costa Rica contra Oceánica se tramita en el Juzgado de Cobro Judicial del Segundo Circuito Judicial de San José, con el expediente 18-000516-1765- CJ. El monto en disputa es de 13,825,750,403.36 colones.”
