

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

31 de diciembre de 2014 y 2013

Estados Financieros Auditados

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Foot-V

SUGESP-28FEB15PM4:04

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BALANCE DE SITUACIÓN
ESTADO DE RESULTADOS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

A
B
C
D

CUADRO

OPINION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

CONTENIDO

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

San José, 17 de febrero de 2015

Lic. Rafael Ortiz Molina
Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.
Presente

Estimados señor:

Como parte de nuestro examen de los estados financieros de la Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A. del 01 de enero al 31 de diciembre del 2014, hemos revisado y probado el sistema de control interno contable en la medida que consideramos necesario para evaluarlo tal como lo requieren las Normas Internacionales de Auditoría, cuyo propósito es establecer las bases de confiabilidad para determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de otros procedimientos de auditoría necesarios para expresar una opinión sobre los estados financieros.

Objetivos del Control Interno

Es proveer una razonable, pero no absoluta seguridad en cuanto a la protección de los activos contra pérdidas por uso o disposición no autorizada y la confiabilidad de los registros contables para la preparación de los estados financieros y la existencia de elementos para identificar los activos y definir la responsabilidad de los mismos.

El concepto de seguridad razonable, reconoce que el costo de un sistema de control interno contable no debe exceder del monto de los beneficios, que se derivan del mismo, y además reconoce que la evaluación de estos factores necesariamente requiere estimaciones y juicios por parte de la administración.

Este estudio y evaluación del sistema de control interno contable, fue llevado a cabo para los fines expresados en el primer párrafo y no necesariamente debe revelar todas las debilidades del sistema.

Una auditoría incluye evaluar la propiedad de las políticas contables utilizadas y las estimaciones significativas hechas por la administración, como la presentación en conjunto de los estados financieros. Consideramos que nuestras auditorías ofrecen una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

Bases para opinión con salvedad

No se preparan conciliaciones de las cuentas bancarias, lo cual representó una limitación a nuestra auditoría.

Opinión con salvedad

En nuestra opinión, excepto por lo indicado en el párrafo anterior, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A., al 31 de diciembre de 2014 y 2013, los resultados de sus operaciones, los cambios habidos en el patrimonio y flujos de efectivo, por los años terminados en esas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, aplicadas en forma consistente.



Nydia Venegas Román
Licda. Nydia Venegas Román
Contadora Pública Autorizada No. 703
Póliza No. 0116 FIG7 vigente al
30 de setiembre de 2015
"Timbre de ₡1,000 de ley No. 6663,
adherido y cancelado en el original".

San José, 17 de febrero de 2015

CUADRO A

Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.
Balance General
Al 31 de Diciembre del año 2014 y 2013
(Expresado en colones sin céntimos)

Activo	Notas	2014	2013
Disponibilidad Efectivo	4	20,116,449	14,847,210
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	6	1,174,400	1,174,400
Otras Cuentas por Cobrar		1,174,400	1,174,400
Bienes Muebles e Inmuebles	7	108,333	108,333
Equipos y Mobiliario	7	6,500,000	6,500,000
(Depreciación Acumulada Bienes Muebles e Inmuebles)	7	6,391,667	6,391,667
Otros Activos		6,339,493	6,654,138
Otros Activos Restringidos	5	6,300,000	6,300,000
Gastos Pagados por Anticipado	8	39,493	354,138
Total Activo		27,738,675	22,784,081
Patrimonio		27,738,675	22,784,081
Capital Social y Capital Mínimo de Funcionamiento	10	20,000,000	20,000,000
Capital ordinario suscrito pendiente de pago	10	(20,000,000)	(20,000,000)
(Suscripciones de capital ordinario por cobrar)	10		
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	11	22,784,081	15,700,489
Utilidades Acumuladas de Ejercicios Anteriores		27,738,675	15,700,489
Resultados del Periodo	12	4,954,594	7,083,592
Utilidad Neta del periodo		4,954,594	7,083,592
Total Pasivo y Patrimonio		27,738,675	22,784,081

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.
Estado de Resultados
Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2014 y 2013
(Expresado en colones sin céntimos)

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	<u>Notas</u>	

Ingresos Operativos Diversos	13	\$ 109,198,515	99,380,607
Comisiones por Servicios		109,198,515	99,380,607
Gastos Operativos Diversos	14	74,981,611	74,370,695
Comisiones por Servicios		74,981,611	74,370,695
Gastos de Administración		27,138,912	14,890,495
Gastos de Personal	15	9,251,014	8,139,430
Gastos por Servicios Externos	15	7,450,000	5,700,000
Gastos Generales	15	4,437,898	401,065
Gastos de Infraestructura	15	6,000,000	650,000
Utilidad Neta por Operación de Seguros		7,077,992	10,119,417
Utilidad Neta Antes de Impuestos y Participaciones		7,077,992	10,119,417
Impuestos y Participaciones Sobre la Utilidad	9	2,123,398	3,035,825
Impuesto sobre la renta		2,123,398	3,035,825
Utilidad Neta del Periodo	12	\$ 4,954,594	7,083,592

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

CUADRO B

CUADRO C

Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio

Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2014 y 2013

(Expresado en colones sin céntimos)

Descripción	Capital ordinario suscrito pendiente de pago	(Suscripciones de capital ordinario por cobrar)	Utilidades Acumuladas de Ejercicios Anteriores	Utilidad Neta del período	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre de 2012	₡ 20,000,000	(20,000,000)	15,700,489		15,700,489
Utilidad neta del período				7,083,592	7,083,592
Saldo al 31 de diciembre de 2013	20,000,000	(20,000,000)	15,700,489	7,083,592	22,784,081
Reclasificación a utilidades acumuladas			7,083,592	(7,083,592)	0
Utilidad neta del período				4,954,594	4,954,594
Saldo al 31 de diciembre de 2014	₡ 20,000,000	(20,000,000)	22,784,081	4,954,594	27,738,675

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

CUADRO D

Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.

Estado de Flujo de Efectivo

Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2014 y 2013

(Expresado en colones sin céntimos)

	2014	2013
Flujos netos de efectivo generados (usados) en actividades de operación:		
Utilidad neta del periodo	4,954,594	7,083,592
Menos, cargos a las operaciones que no requirieren desembolsos de efectivo:		
Gasto por depreciación	-	650,000
Efectivo proveniente de las operaciones	4,954,594	7,733,592
Variación en los activos (aumento), o disminución:		
Gastos pagados por anticipado	314,645	1,048,213
Netos de cambios	314,645	1,048,213
Flujos netos de efectivo generados (usados) en actividades de operación	5,269,239	8,781,805
Aumento(disminución) neto del efectivo		
Efectivo al inicio del periodo	14,847,210	6,065,405
Efectivo al final del periodo	20,116,449	14,847,210

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del año 2014 y 2013

(Expresado en colones costarricenses)

1) Constitución

La Sociedad Agencia de seguros Grupo Ortiz S.A. Cédula Jurídica No. 3-101-337203, tiene como objeto principal será la comercialización, tramitación y transacciones de seguros de los diferentes y en su totalidad seguros que comercializa el Instituto Nacional de Seguros. Firmó contrato con el Instituto Nacional de Seguros el 13 de diciembre del 2007, e inició sus operaciones el 01 de enero 2008, bajo la denominación social Comercializadora de Seguros Aseguradora Ortiz & Ortiz.

Sin embargo, con la entrada en vigencia de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros No. 8653, la empresa cambió su ración social a "Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A." contrato que tiene vigencia que va desde 01 de enero 2012 y hasta el 31 de diciembre del 2016.

La empresa opera bajo licencia No. SA-08-150, según el oficio SGS-R-009-2008 emitida por la Superintendencia General de Seguros (SUGSESE)

2) Declaración de cumplimiento con las Normas Internacionales de Información Financiera y Otras Legislaciones Aplicables.

Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A. declara que sus estados financieros han sido elaborados y presentados de acuerdo con todos los criterios relativos al registro, valuación, presentación y revelación de las políticas contables, bases de medición, transacciones y demás hechos relevantes que son exigidos por las Normas Internacionales Información Financiera (NIIF), la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero Nacional (CONASSIF, la Superintendencia General Financiera(SUGEF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGSESE).

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del año 2014 y 2013

(Expresado en colones costarricenses)

3) Resumen de las Políticas más Importantes

a. Generalidades

Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A. es una sociedad anónima constituida de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica y domiciliada al costado sur de La Casa de la Cultura, en los altos del Banco HSBC en el Centro de Puntarenas, Costa Rica. Esta inscrita en el Registro Público, Sección Mercantil en Tomo 1649, Folio 172, Asiento 176, con cédula de persona jurídica N.3-101-337203.

b. Unidad Monetaria

Los Estados Financieros y sus notas se expresan en colones, que es la moneda de la República de Costa Rica. Las transacciones llevadas en US Dólares se convierten a colones al tipo de cambio de referencia con respecto al dólar estadounidense. Al 31 de diciembre del 2014, ₡533.31 y ₡545.53 (₡495.01 y ₡507.80 2013) para la compra y venta respectivamente, que reporta el Banco Central de Costa Rica.

c. Inventarios

El sistema de control de inventario es periódico y son valuados al costo de la última factura.

d. Bienes Muebles e Inmuebles

Son registrados inicialmente al costo de adquisición, mientras que las adquisiciones menores, reparaciones y mantenimiento que no aumentan la vida útil de los activos, se cargan directamente al gasto al efectuarse los desembolsos.

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del año 2014 y 2013

(Expresado en colones costarricenses)

La depreciación se calcula usando el método de línea recta, de acuerdo con los porcentajes establecidos por la Administración Tributaria en su Ley y Reglamento del Impuesto sobre la Renta.

e. Capital Social

El capital social de la compañía está conformado de la siguiente manera:
Socio: Lic. Ricaurter Ortiz Alvarez 100%

f. Período Económico

El período económico de la Compañía va del 1 de Enero al 31 de Diciembre de cada año. De acuerdo con lo estipulado por la Superintendencia General de Seguros. La compañía presenta su declaración de renta anualmente según el período fiscal de la misma.

4) Efectivo

El efectivo corresponde a los dineros que la Sociedad mantiene en los bancos para sus costos y gastos operacionales. La compañía no prepara conciliaciones bancarias.

Efectivo	2014	2013
Bancos	Q 20,116,449	14,847,210
Total	Q 20,116,449	14,847,210

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del año 2014 y 2013

(Expresado en colones costarricenses)

5) Otros Activos Restringidos

Por requerimiento del Instituto Nacional de Seguros, al 31 de diciembre de 2014 y 2013, la Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A. posee una garantía de cumplimiento por un valor de ₡ 6,300,000 y deberá mantenerse durante toda la relación entre ambas partes:

6) Otras Cuentas por Cobrar

Esta cuenta refleja el monto pendiente por cobrar a un exfuncionario de la Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A., quien sustrajo dineros provenientes de la colocación de seguros de forma dolosa, los cuales fueron asumidos momentáneamente por la empresa, hasta que se resolvía la demanda judicial presentada el día 26 de junio del año 2009. Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, se detalla así:

Detalle	2014	2013
Otras cuentas por cobrar	1,174,400	1,174,400
Total	1,174,400	1,174,400

7) Equipo y Mobiliario

Costo del equipo y mobiliario que actualmente es utilizado por la empresa en la plataforma de servicios a los clientes y personal de planta. La depreciación acumulada es el deterioro del mismo, el cual se deprecia por el método de línea recta a diez años y sin valor residual. Al 31 de diciembre del año 2014 y 2013 se detalla así:

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del año 2014 y 2013

(Expresado en colones costarricenses)

Detalle		2014	2013
Equipo y mobiliario	¢	6,500,000	6,500,000
Depreciación acumulada		(6,391,667)	(6,391,667)
Total	¢	108,333	108,333

8) Gastos Pagados por Anticipado

Se refiere a las deducciones del 2% del impuesto sobre la renta que por ley deben ser retenidas por las instituciones públicas a todos sus proveedores de bienes y servicios, las cuales se van acumulando durante el ejercicio en cuestión, para ser liquidados cuando se determina el impuesto real sobre la renta a pagar por la sociedad. Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, se detalla así:

Detalle		2014	2013
Impuesto de renta 2%	¢	39,493	354,138
Total	¢	39,493	354,138

9) Impuesto sobre la Renta

Impuesto sobre la renta determinado según tabla de la Dirección General de Tributación Directa para empresas jurídicas al 31 de diciembre del año 2014 y 2013 se detalla así:

Detalle		2014	2013
Impuesto de renta	¢	2,123,398	3,035,825
Total	¢	2,123,398	3,035,825

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del año 2014 y 2013

(Expresado en colones costarricenses)

10) Capital ordinario suscrito pendiente de pago
(Suscripciones de capital ordinario por cobrar)

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013 se representa la totalidad del monto suscrito al momento de la creación de la Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A. como sigue: Las acciones que aparecen registradas en el Balance General fueron ACCIONES SUSCRITAS NO PAGADAS en efectivo, fueron suscritas del modo que consta en la Superintendencia General de Seguros la copia certificada de los estatutos de la persona jurídica comercializadora como tal la que aquí nos ocupa, mediante letras de cambio, sin que haya mediado efectivo alguno por dicha transacción.

	2014	2013
Capital ordinario suscrito pendiente de pago	20,000,000	20,000,000
(Suscripciones de capital ordinario por cobrar)	(20,000,000)	(20,000,000)
Total	---	---

11) Utilidades Acumuladas de Ejercicios Anteriores

Es el resultado de la acumulación de utilidades y pérdidas de la sociedad desde su creación y hasta la fecha. Las mismas pueden variar por el retiro de dividendos por parte de sus dueños y hasta aumenta o disminuye, según las utilidades, pérdidas o retiros de la misma.

12) Utilidad Neta del Periodo

Se refiere a la utilidad neta que la Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A. ha obtenido desde el 01 de enero al 31 de diciembre del año 2014 y 2013.

Gastos administrativos	2014	2013
Personal	9,251,014	8,139,430
Servicios externos	7,450,000	5,700,000
Generales	4,437,898	401,065
Infraestructura	6,000,000	650,000
Total	27,138,912	14,890,495

Gastos operativos en que debe incurrir la compañía para el cumplimiento de sus metas. Entre ellos se incluyen los salarios, las cargas sociales patronales, papelería y útiles de oficina, consultorías, materiales diversos entre otros. Al 31 de diciembre de 2014 y 2013 se detalla así:

15) Gastos de Administración

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013 las comisiones por servicios pertenecen a la colocación de seguros entre la Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A. y la fuerza de ventas, que en este caso está conformada por ocho agentes de seguros.

14) Comisiones por Servicios (Gastos)

Las comisiones por servicios son parte fundamental de la relación de intermediación en la venta de seguros entre la sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A. y el Instituto Nacional de Seguros y apogado a lo convenido en el momento de la firma del contrato entre ambas entidades se convino en una determinada comisión.

13) Comisiones por Servicios (Ingresos)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.
Notas a los Estados Financieros
 Al 31 de diciembre del año 2014 y 2013
 (Expresado en colones costarricenses)

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del año 2014 y 2013

(Expresado en colones costarricenses)

16) Revisiones de la Dirección General de Tributación y la Caja Costarricense de Seguro

Social.

De acuerdo con las leyes tributarias costarricenses, la Dirección General de Tributación Directa esta facultada para la revisión de los registros contables de la Compañía de los últimos cinco años.

La Caja Costarricense de Seguro Social y otras instituciones del Estado a las cuales las empresas pagan cuotas patronales, también tienen derecho a dicha revisión de libros, razón por la cual si de tales revisiones se fundamentan traslados de cargos, esto podría afectar las utilidades de la Compañía declaradas en este estado financiero.
