

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Certificación de Estados Financieros no auditados

(San José-Costa Rica)

Al 30 de junio 2011

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

INDICE DEL CONTENIDO

	Pág.
CETIFICACION NO AUDITADOS DE ESTADOS FINANCIEROS	pag. 1
BALANCE DE SITUACION	CUADRO A
ESTADO DE RESULTADOS	CUADRO B
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	CUADRO C
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	2-9

Pizarro Ugarte y Asociados

Contador Público Autorizado

San José, Costa Rica

Cel: 8340-5296

albanuc@yahoo.es

CERTIFICACIÓN ESTADOS FINANCIEROS SIN AUDITAR

SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS (SUGESE)

El suscrito Contador Público Autorizado, con base en los registros contables de la **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.**, cedula jurídica número 3-101-337203, inscrita en el Registro Público, Sección Mercantil en tomo 1649, folio 172, asiento 176, con domicilio en Puntarenas Centro, costado sur de la Casa de la Cultura, en los altos del Banco HSBC, certifica el balance general al 30 de junio del 2011 y el estado de resultados por los tres meses terminados en esa fecha, que se adjuntan e identificados con mi sello blanco a relieve, fueron preparados de conformidad con los registros contables que para el efecto lleva dicha Sociedad.

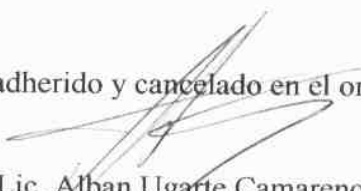
El proceso realizado consistió en verificar que cada una de las líneas de la cuenta que integran los estados financieros en mención, fueron extraídas de los registros contables de la Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A. El procedimiento escrito en el párrafo anterior, es sustancialmente menor en alcance que en la auditoria de estados financieros.

Consecuentemente, la presente certificación no constituye una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros arriba mencionados. No me alcanzan las limitaciones del artículo No. 9 a la Ley No. 1038 y de los artículos 20 y 21 del Reglamento a la Ley del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, para emitir esta certificación.

En virtud de lo anterior, certifico que los Estados Financieros adjuntos, fueron preparados con base en la información contenida de los registros contables que para tal efecto lleva la Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.

Se extiende la presente a solicitud Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A. Dada en la ciudad de San José a los 15 días del mes de Julio del dos mil once.

“Timbre de ₡25.00 de Ley No.6663, adherido y cancelado en el original”.


Lic. Alban Ugarte Camareno
Contador Público Autorizado
Póliza No. R-1153 vence el
30 de setiembre de 2011



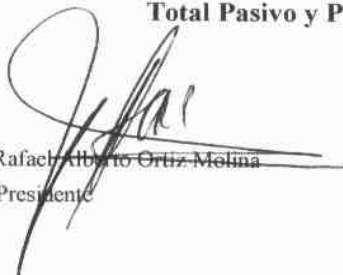
CUADRO A

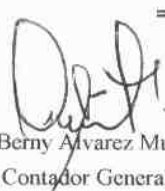
Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.**Balance General**

Al 30 de Junio del año 2011

(Expresado en miles de colones costarricenses)

Activos	
Disponibilidad	574.532
Efectivo	574.532
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobra	1.174.400
Otras Cuentas por Cobrar	1.174.400
Bienes Muebles e Inmuebles	2.058.333
Equipos y Mobiliario	6.500.000
(Depreciación Acumulada Bienes Muebles e Inmuebles)	(4.441.667)
Otros Activos	7.037.884
Otros Activos Restringidos	6.300.000
Gastos Pagados por Anticipado	737.884
Total Activos	<u>10.845.149</u>
Pasivo	2.463.039
Cuentas por Pagar y Provisiones	2.463.039
Cargos por pagar diversos	2.444.916
Impuesto sobre la renta diferido	18.123
Patrimonio	8.382.111
Capital Social y Capital Minimo de Funcionamiento	
Capital ordinario suscrito pendiente de pago	10.000.000
(Suscripciones de capital ordinario por cobrar)	(10.000.000)
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	8.219.006
Utilidades Acumuladas de Ejercicios Anteriores	8.219.006
Resultados del Periodo	163.105
Utilidad Neta del periodo	163.105
Total Pasivo y Patrimonio	<u>10.845.149</u>


Lic. Rafael Alberto Ortiz Molina
Presidente


Lic. Berny Alvarez Murillo
Contador General

Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.**Estado de Resultados**

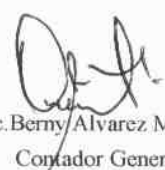
Por el ejercicio comprendido del 01 de Enero hasta el 30 de Junio del 2011

(Expresado en miles de colones costarricenses)

Ingresos Operativos Diversos	35.964.014
Comisiones por Servicios	35.964.014
Gastos Operativos Diversos	32.684.531
Comisiones por Servicios	32.684.531
Gastos de Administración	3.098.255
Gastos de Personal	1.640.247
Gastos por Servicios Externos	1.430.000
Gastos Generales	28.008
Utilidad (Pérdida) Neta por Operación de Seguros	181.227
Utilidad (Pérdida) Neta Antes de Impuestos y Participaciones	181.227
Impuestos y Participaciones Sobre la Utilidad	18.123
Impuesto sobre la renta	18.123
Utilidad Neta del Periodo	<u>163.105</u>



Lic. Rafael Alberto Ortiz Molina
Presidente



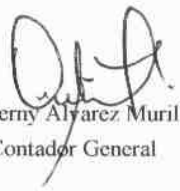
Lic. Benny Alvarez Murillo
Contador General

CUADRO C

Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.
Estado de Cambios en el Patrimonio
Por el ejercicio terminado el 30 de Junio del 2011
(Expresado en miles de colones costarricenses)

Capital Social	
Capital social	10.000.000
Disminución del Capital	(10.000.000)
Utilidad (Pérdida) Acumulada	
De Ejercicios Ananteriores	8.219.006
Utilidad acumulada de ejercicios anteriores 2009	2.553.564
Utilidad acumulada de ejercicios anteriores 2010	5.665.442
Resultado del Periodo	163.105
Utilidad (pérdida) del Periodo	163.105
Total Patrimonio	<u>8.382.111</u>


Lic. Rafael Alberto Ortiz Molina
Presidente


Lic. Benny Alvarez Murillo
Contador General

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Junio del año 2011

(Expresado en colones costarricenses)

1) Constitución

La Sociedad Agencia de seguros Grupo Ortiz S.A. Cedula 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. Firmo contrato con el Instituto Nacional de Seguros el 13 de diciembre del 2007, e inicio 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 cambio su ración social a la “Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.” contrato que tiene vigencia que va desde 01 de enero 2008 y hasta el 31 de diciembre del 2011.

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

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(SUGESE) y Superintendencia General de Seguros(SUGESE).

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Junio del año 2011

(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. Está 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 dólares se convierten a colones al tipo de cambio de referencia con respecto al dólar estadounidense. Al 30 de Junio del 2011 (¢498.61) y (509.57) para la compra y venta respectivamente, que reporte 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 30 de Junio del año 2011

(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 Álvarez 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 período fiscal de la misma.

4) Efectivo

El efectivo corresponde a los dineros que la Sociedad mantiene en los bancos para sus gastos operacionales. Al 30 de Junio del año 2011 tenía un monto de ₡574.532. La compañía no prepara conciliaciones bancarias.

5) Otros Activos Restringidos

Por requerimiento del Instituto Nacional de Seguros, al 30 de Junio del año 2011, 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.

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Junio del año 2011

(Expresado en colones costarricenses)

6) Otras Cuentas por Cobrar

La misma refleja el monto pendiente por cobrar a un exfuncionario de la Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A., el cual sustrajo dineros provenientes de la colocación de seguros de forma dolosa, los cuales fueron asumidos momentáneamente por la empresa, hasta que se resuelva la demanda judicial presentada el día 26 de junio del año 2009. Al 30 de Junio del año 2011 el monto correspondía a ₡ 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 30 de Junio del año 2011 se detalla así:

Costo:	
Equipos y Mobiliario	6.500.000
Menos depreciación acumulada	<u>(4.441.667)</u>
Total	2.058.333

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

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Junio del año 2011

(Expresado en colones costarricenses)

determina el impuesto real sobre la renta a pagar por la sociedad. Al 30 de Junio del año 2011 tenía un monto de ₡ 737.884

9) Cargos por Pagar Diversos

Como parte de su razón de ser la sociedad se dedica a la venta y renovación de los diferentes productos disponibles y autorizados por el Instituto Nacional de Seguros para su comercialización. El monto de ₡ 2.444.916 corresponde a pólizas de seguros que no fueron tramitadas al Instituto Nacional de Seguros al 30 de Junio del año 2011, que posteriormente dichos fondos se depositaran en la cuenta corriente de esa entidad y en los plazos establecidos para tales efectos.

10) Impuesto sobre la Renta

Impuesto sobre la renta determinado según tabla de la Dirección General de Tributación Directa para empresas jurídicas al 30 de Setiembre del año 2011 por un monto de ₡18.123, el cual corresponde al periodo que termina el 30 de Junio del año 2011.

11) Capital ordinario suscrito pendiente de pago

(Suscripciones de capital ordinario por cobrar)

Al 30 de Junio del año 2011 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

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Junio del año 2011

(Expresado en colones costarricenses)

comercializadora como tal la que aquí nos ocupa, mediante letras de cambio, sin que haya mediado efectivo alguno por dicha transacción.

Capital ordinario suscrito pendiente de pago	10.000.000
(Suscripciones de capital ordinario por cobrar)	10.000.000
Total	---

12) 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 se pueden variar por el retiro de dividendos por parte de sus dueños y cada año aumenta o disminuye, según las utilidades, pérdidas o retiros de la misma.

13) 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 del año 2011 al 30 de Junio del año 2011.

14) Comisiones por Servicios (Ingresos)

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

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Junio del año 2011

(Expresado en colones costarricenses)

Nacional de Seguros y apegado a lo convenido en el momento de la firma del contrato entre ambas entidades se convino en una determinada comisión.

15) Comisiones por Servicios (Gastos)

Al 30 de Junio del año 2011 las comisiones por servicios pertenece 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.

16) Gastos de Administración

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 30 de Junio del año 2011 el detalle de esta es:

Gastos:	
Personal	1.640.247
Servicios Externos	1.430.000
Generales	<u>28.008</u>
Total	3.098.255

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Junio del año 2011

(Expresado en colones costarricenses)

17) 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 está 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.

Ultima línea