

**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.**

**CERTIFICACIÓN ESTADOS FINANCIEROS SIN AUDITAR**

Al 30 DE SETIEMBRE DE 2015

**Venegas y Colegiados**  
Auditores y Consultores



Venegas y Colegiados, Contadores Públicos Autorizados es miembro de Nexia International, una red mundial de firmas independientes de auditoría y consultoría.

Rohrmoser, 50 metros norte del CENAT,  
Pavas, San José, Costa Rica.  
Teléfono: +(506) 2231-7358  
Fax: +(506) 2220-1752

asistente@venegasnexia.com  
www.venegasnexia.com

SUGESE-29OCT'15AM11:30

Écati V

**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.**

**CERTIFICACIÓN ESTADOS FINANCIEROS SIN AUDITAR**

Al 30 DE SETIEMBRE DE 2015

## CERTIFICACIÓN ESTADOS FINANCIEROS SIN AUDITAR

### SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS (SUGESE)

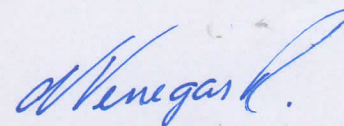
La suscrita Contadora Pública Autorizada, con base en los registros contables de la **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.**, cédula jurídica número 3-101-337203, inscrita en el Registro Público, Sección Mercantil en tomo 1649, folio 172, asiento 176, con domicilio en Puntarenas Centro, costado sur de la Casa de la Cultura, en los altos del Banco HSBC, certifica el balance general al 30 de setiembre de 2015 y el estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujo de efectivo por los nueve 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 una auditoría 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 veintiún días del mes de octubre de dos mil quince.



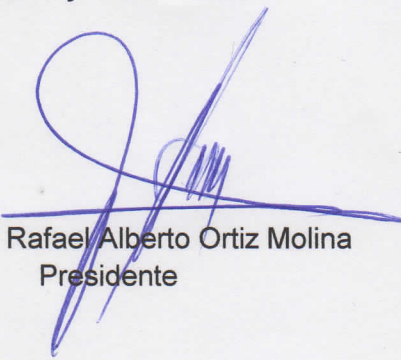
Licda. Nydia Venegas Román  
Contadora Pública Autorizada No. 703  
Póliza No. 0116 FIG 7 vence el  
30 de setiembre del 2016  
Timbre de ₡25 de Ley No. 6663  
Adherido y cancelado en el original.

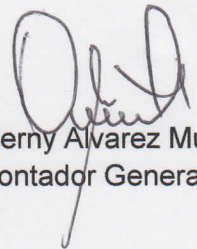
50m norte del CENAT,  
Rohrmoser, Pavas, San José, Costa Rica.  
Teléfono: +(506) 2231-7358  
Fax: +(506) 2220-1752

## CUADRO A

**Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.**  
**Balance General**  
**Al 30 de Setiembre del año 2015**  
**(Expresado en colones sin céntimos)**

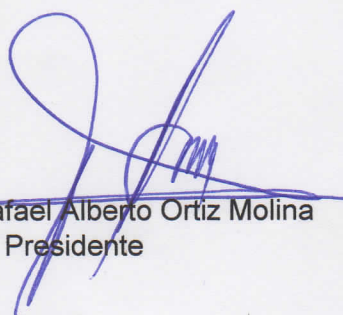
	Nota	
<b>Activo</b>		
<b>Disponibilidad</b>		₡ <b>29.294.544</b>
Efectivo	4	29.294.544
<b>Bienes Muebles e Inmuebles</b>		<b>108.333</b>
Equipos y Mobiliario	6	6.500.000
(Depreciación Acumulada Bienes Muebles e Inmuebles)	6	6.391.667
<b>Otros Activos</b>		<b>8.101.619</b>
Otros Activos Restringidos	5	6.300.000
Gastos Pagados por Anticipado	7	1.801.619
<b>Total Activo</b>		₡ <b><u>37.504.495</u></b>
<b>Pasivo</b>		₡ <b>1.953.164</b>
<b>Cuenta por pagar y Provisiones</b>		1.953.164
Impuesto sobre renta diferido		1.953.164
<b>Patrimonio</b>		<b>35.551.331</b>
<b>Capital Social y Capital Minimo de Funcionamiento</b>		
Capital ordinario suscrito pendiente de pago	9	20.000.000
(Suscripciones de capital ordinario por cobrar)	9	20.000.000
<b>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</b>		<b>27.738.675</b>
Utilidades Acumuladas de Ejercicios Anteriores	10	27.738.675
<b>Resultados del Periodo</b>		<b>7.812.656</b>
Utilidad Neta del periodo	11	7.812.656
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>		₡ <b><u>37.504.495</u></b>

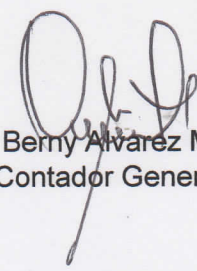
  
 Lic. Rafael Alberto Ortiz Molina  
 Presidente

  
 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 al 30 de Setiembre del 2015**  
**(Expresado en colones sin céntimos)**


	Nota	
<b>Ingresos Operativos Diversos</b>		<b>¢ 88.106.293</b>
Comisiones por Servicios	12	88.106.293
<b>Gastos Operativos Diversos</b>		<b>61.731.893</b>
Comisiones por Servicios	13	61.731.893
<b>Gastos de Administración</b>		<b>16.608.579</b>
Gastos de Personal	14	6.944.744
Gastos por Servicios Externos	14	5.050.000
Gastos Generales	14	113.835
Gastos de Infraestructura	14	4.500.000
<b>Utilidad Neta por Operacion de Seguros</b>		<b>9.765.821</b>
<b>Utilidad Neta Antes de Impuestos y Participaciones</b>		<b>9.765.821</b>
<b>Impuestos y Participaciones Sobre la Utilidad</b>		<b>1.953.164</b>
Impuesto sobre la renta	8	1.953.164
<b>Utilidad Neta del Periodo</b>	11	<b>¢ <u>7.812.656</u></b>

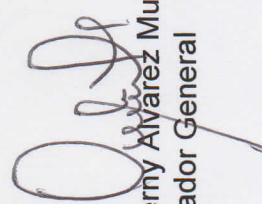
  
 Lic. Rafael Alberto Ortiz Molina  
 Presidente

  
 Lic. Berny Alvarez Murillo  
 Contador General

**Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.**  
**Estado de Cambios en el Patrimonio**  
**Por el ejercicio comprendido del 01 de Enero hasta el 30 de Setiembre de 2015**  
**(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 2014	20.000.000	-20.000.000	22.784.081	4.954.594	27.738.675
Reclasificación a utilidades acumuladas Utilidad neta del período			4.954.594	-4.954.594 7.812.656	- 7.812.656
Saldo al 30 de Setiembre de 2015	20.000.000	-20.000.000	27.738.675	7.812.656	35.551.331

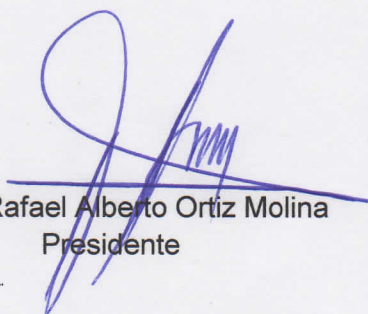
  
 Lic. Rafael Alberto Ortiz Molina  
 Presidente

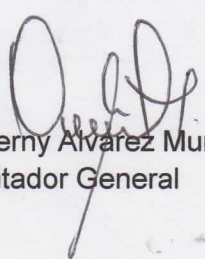
  
 Lic. Berny Alvarez Murillo  
 Contador General

CUADRO D

**Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.**  
**Estado de Flujo de Efectivo**  
**Por el ejercicio comprendido del 01 de Enero al 30 de Setiembre del 2015**  
**(Expresado en colones sin céntimos)**

<b>Utilidad neta del año</b>	¢ 7.812.656
Menos, cargos a las operaciones que no requieren desembolsos de efectivo	
Gasto por depreciación	-
<b>Efectivo proveniente de las operaciones</b>	<u>7.812.656</u>
Otra cuenta por cobrar	1.174.400
Gastos pagados por anticipado	(1.762.126)
Impuesto sobre la renta diferido	1.953.164
Netos de cambios	<u>1.365.438</u>
Recursos generado(utilizado) por las actividades de operación	<u>9.178.095</u>
<b>Aumento(disminución) neto del efectivo</b>	9.178.095
Efectivo al inicio del periodo	20.116.449
<b>Efectivo al final del periodo</b>	¢ <u><u>29.294.544</u></u>

  
Lic. Rafael Alberto Ortiz Molina  
Presidente

  
Lic. Berny Alvarez Murillo  
Contador General

**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.**

***Notas a los Estados Financieros***

*Al 30 de setiembre del año 2015*

*(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 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 razón social a “Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.” contrato que tiene vigencia desde 01 de enero 2012 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 (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(SUGEF) y Superintendencia General de Seguros(SUGESE).



**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.**

**Notas a los Estados Financieros**

*Al 30 de setiembre del año 2015*

*(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 de Cable Tica Puntarenas Centro, 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 US Dólares se convierten a colones al tipo de cambio de referencia con respecto al dólar estadounidense. Al 30 de setiembre de 2015 (¢528.62) y (¢541.04) para la compra y venta respectivamente, según reporta el Banco Central de Costa Rica.

**c. Inventarios**

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

**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.**

**Notas a los Estados Financieros**

*Al 30 de setiembre del año 2015*

*(Expresado en colones costarricenses)*

**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.

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 setiembre del año 2015 tenía un monto de ₡29,294,544. La compañía no prepara conciliaciones bancarias.

**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.**

**Notas a los Estados Financieros**

Al 30 de setiembre del año 2015

(Expresado en colones costarricenses)

**5) Otros Activos Restringidos**

Por requerimiento del Instituto Nacional de Seguros, al 30 de setiembre del año 2015, 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) 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 Setiembre del año 2015, se detalla así:

<b>Costo:</b>	
Equipos y Mobiliario	6,500,000
<b>Menos depreciación acumulada</b>	<u>(6,391,667)</u>
<b>Total</b>	<b>108,333</b>

**7) 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 30 de setiembre del año 2015, tenía un saldo por ₡1,801,619.

**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.**

**Notas a los Estados Financieros**

Al 30 de setiembre del año 2015

(Expresado en colones costarricenses)

**8) Impuesto sobre la Renta**

Impuesto sobre la renta determinado según tabla de la Dirección General de Tributación para empresas jurídicas, por un monto de ₡1,953,164 el cual corresponde al periodo que termina el 30 de Setiembre del año 2015.

**9) Capital ordinario suscrito pendiente de pago**

**(Suscripciones de capital ordinario por cobrar)**

Al 30 de setiembre del año 2015 se representa la totalidad del monto suscrito por 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.

Capital ordinario suscrito pendiente de pago	20,000,000
(Suscripciones de capital ordinario por cobrar)	20,000,000
<b>Total</b>	---

***SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.***

***Notas a los Estados Financieros***

*Al 30 de setiembre del año 2015*

*(Expresado en colones costarricenses)*

**10) 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.

**11) 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 30 de setiembre del año 2015.

**12) 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 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.

**13) Comisiones por Servicios (Gastos)**

Al 30 de setiembre del año 2015, las comisiones por servicios corresponden 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.

**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.**

**Notas a los Estados Financieros**

*Al 30 de setiembre del año 2015*

*(Expresado en colones costarricenses)*

**14) 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 setiembre del año 2015 el detalle de esta cuenta es:

<b>Gastos:</b>	
Personal	6,944,744
Servicios Externos	5,050,000
Generales	113,835
Infraestructura	<u>4,500,000</u>
<b>Total</b>	<b>16,608,579</b>

**15) 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.

\*\*\*