

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

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**AL 30 DE JUNIO DEL AÑO 2010**

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

## **INDICE DEL CONTENIDO**

**CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS**

**BALANCE DE SITUACION**

**ESTADO DE RESULTADOS**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**



LIC. NELSON HERNANDEZ GARITA

CONTADOR PUBLICO AUTORIZADO

Las Delicias de Miramar Montes de Oro, Puntarenas

Telefax 2-639-64-93 Celular 8-818-45-60

Correo Electronico. schneider@racsa.co.cr

## CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Señores:

**SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS (SUGESE)**

Presente

El suscrito Contador Público Autorizado fue contratado por la empresa **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, para revisar la información por ella presentada que me permita certificar los estados financieros adjuntos.

Con tal finalidad procedí a revisar los Informes Financieros debidamente detallados por la empresa **Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.**, por el periodo terminado el 30 de junio del año 2010.

De tal revisión pude concluir que los libros reflejan lo siguiente:

	ACTIVOS	PASIVO	PATRIMONIO	UTILIDAD NETA OPERACIONAL
PERIODO TERMINADO EL 30 DE JUNIO DEL AÑO 2010	¢ 18.277.222,00	¢ 3,084.892,00	¢ 15.192.330,00	¢ 12.638.766,00

En virtud de tal revisión el suscrito: Contador Público Autorizado, **CERTIFICA** que la revisión arriba indicada representa el total de los activos, pasivos, patrimonio y utilidades netas reflejadas por los libros de la la empresa **Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.**, por el periodo terminado el 30 de junio del año 2010.

Se adjuntan los Estados Financieros respectivos, los cuales llevan mi firma y sello y sobre los cuales se hace la aclaración de que los mismos no fueron auditados por mi persona.

No me alcanzan las limitaciones del artículo 9 de la ley 1038, el artículo 11 del código de ética y los artículos 20 y 21 del Reglamento a la Ley del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica para expedir ésta certificación.

Se extiende la presente certificación de la interesada para sus efectos en la ciudad de Miramar de Montes de Oro, Puntarenas a los veintitrés días del mes de agosto del año 2010.

Timbre de 25,00 de Ley N° 6663

Adherido y Cancelado en el original

Mi póliza de fidelidad

N° R-1153 – Vence septiembre 2010



Lic. Nelson Hernández Garita  
Contador Público Autorizado  
Cédula N° 6-168-953  
Carné N° 4392



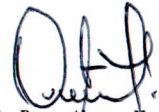
**Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.**

**Balance General**

**Al 30 de Junio del año 2010**

**(Expresado en colones)**

	<b>Nota</b>				<b>Nota</b>
<b>ACTIVO</b>				<b>PASIVO</b>	<b>3,084,892</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>		<b>14,831,160</b>		<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>	<b>3,084,892</b>
Efectivo	2.a	7,356,760		Cargos por pagar diversos	2.g 1,680,585
Disponibilidades Restringidas	2.b	6,300,000		Impuesto sobre la Renta Diferido	2.h 1,404,307
Otras Cuentas por Cobrar	2.c	1,174,400			
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>	2.d	<b>2,708,333</b>		<b>PATRIMONIO</b>	<b>15,192,330</b>
Equipos y Mobiliario	2.e	6,500,000		<b>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO DE FUNCIONAMIENTO</b>	<b>0</b>
(Depreciación Acumulada Bienes Muebles e Inmuebles)		<b>3,791,667</b>		Capital ordinario suscrito pendiente de pago	2.i 10,000,000
				(Suscripciones de capital ordinario por cobrar)	2.i <b>10,000,000</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>737,729</b>		<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>2,553,564</b>
Gastos Pagados por Anticipado	2.f	737,729		Utilidades Acumuladas de Ejercicios Anteriores	2.j 2,553,564
				<b>RESULTADOS DEL PERIODO</b>	<b>12,638,766</b>
				Utilidad Neta del periodo	2.k 12,638,766
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>18,277,222</b>		<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>18,277,222</b>

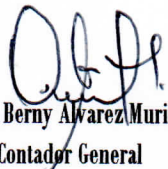
  
 Lic. Berny Alvarez Murillo  
 Contador General

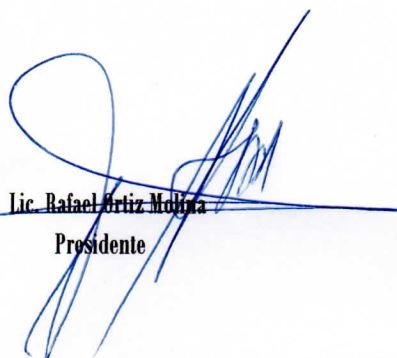
  
 Lic. Rafael Ortiz Molina  
 Presidente



**Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.**  
**Estado de Resultados**  
**Por el ejercicio comprendido del 01 de octubre del 2009 al 30 de Junio del 2010**  
**(Expresado en colones)**

	Nota		
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>			<b>39,188,222</b>
Comisiones por Servicios	2.l	39,188,222	
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>			<b>21,669,011</b>
Comisiones por Servicios	2.m	21,669,011	
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>			<b>3,476,139</b>
Gastos de Personal	2.n	1,747,749	
Gastos por Servicios Externos	2.n	1,706,712	
Gastos Generales	2.n	21,678	
<b>UTILIDAD (PERDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>			<b>14,043,073</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b>			<b>14,043,073</b>
<b>IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>			<b>1,404,307</b>
Impuesto sobre la renta	2.h	1,404,307	
<b>UTILIDAD NETA DEL PERIODO</b>	2.k		<b>12,638,766</b>

  
 Lic. Berny Alvarez Murillo  
 Contador General

  
 Lic. Rafael Ortiz Molina  
 Presidente



Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.  
 Estado de Cambios en el Patrimonio  
 Por el ejercicio terminado el 30 de Junio del 2010  
 (Expresado en colones)

Capital Social	Aportes Patrimoniales No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados al principio del periodo	Total Patrimonio
Saldos al 01 de Octubre del año 2008	16,500,000			18,357,425	34,857,425
Aumento en el Capital					
Dividendos decretados				24,996,736	24,996,736
Utilidad del Periodo				43,354,162	59,854,162
Saldos al 30 de Junio del año 2009	16,500,000			43,354,162	59,854,162
Aumento en el Capital					
Dividendos decretados				25,935,655	25,935,655
Utilidad del Periodo				4,694,593	4,694,593
Saldos al 30 de Septiembre del año 2009	16,500,000			22,113,100	38,613,100
Disminucion del Capital	16,500,000				16,500,000
Dividendos decretados				19,559,536	19,559,536
Utilidad del Periodo				12,638,766	12,638,766
Saldos al 30 de Junio del año 2010	0			15,192,330	15,192,330

Lic. Berry Alvarez Murillo  
 Contador General

Lic. Rafael Ortiz Molina  
 Presidente



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

**Cédula Jurídica N° 3-101-337203**

**Notas a los Estados Financieros**

**Al 30 de Junio del año 2010**

## **1. RESUMEN DE LAS POLITICAS MÁS IMPORTANTES**

### **a. Declaración de las Normas de Contabilidad**

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 de Contabilidad.

### **b. 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 la 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.

### **c. 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 vigente del último día del mes que reporte el Banco Central de Costa Rica.

### **d. Inventarios**

El sistema de control de inventario es periódico y se valúan al costo de la última factura. Al 30 de junio del año 2010, las existencias se verificaron según conteo físico, el cual fue supervisado por funcionarios de alto rango.

### **e. Bienes Muebles e Inmuebles**

El inmueble, maquinaria y equipo está valuado 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.

## f. Capital Social

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

## g. Período Económico

El período económico de la Compañía va del 1 de octubre de cada año al 30 de setiembre del año siguiente. De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, la compañía presenta su declaración de renta anualmente según período fiscal de la misma.

## 2. DETALLE DE LAS CUENTAS

### 2.a Efectivo

Corresponde a los dineros que la Sociedad mantiene en la caja general para sus gastos operacionales. Al 30 de Junio del año 2010 el detalle de esta es:

DESCRIPCION	A JUNIO 2010
Efectivo	7.356.760
TOTAL	7.356.760

### 2.b Disponibilidades Restringidas

Como parte de un requerimiento institucional por parte del Instituto Nacional de Seguros la Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A. tuvo que suscribir una garantía de cumplimiento a lo dispuesto por la entidad aseguradora, la cual deberá mantenerse durante toda la relación entre ambas entidades. Al 30 de Junio del año 2010 el detalle de esta es:

DESCRIPCION	A JUNIO 2010
Disponibilidades Restringidas	6.300.000,00
TOTAL	6.300.000,00



## 2.c 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 2010 el detalle de esta es:

DESCRIPCION	A JUNIO 2010
Otras Cuentas por Cobrar	1.174.400,00
TOTAL	1.174.400,00

## 2.d Equipos y Mobiliario

Refleja el costo de los equipos que actualmente son utilizados por la empresa en la plataforma de servicios a los clientes y personal de planta. Al 30 de Junio del año 2010 el detalle de esta es:

DESCRIPCION	A JUNIO 2010
Equipos y Mobiliario	6.500.000,00
TOTAL	6.500.000,00

## 2.e Depreciación Acumulada Bienes Muebles e Inmuebles

Refleja el deterioro del equipo y mobiliario, el cual se deprecia por el método de línea recta a diez años y sin valor residual. Al 30 de Junio del año 2010 el detalle de esta es:

DESCRIPCION	A JUNIO 2010
Depreciación Acumulada Bienes Muebles e Inmuebles	3.791.667
TOTAL	3.791.667

## 2.f 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 Junio del año 2010 el detalle de esta es:

DESCRIPCION	A JUNIO 2010
Gastos Pagados por Anticipado	737.729
TOTAL	737.729

## 2.g 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. Esta cuenta refleja los dineros provenientes de seguros que no fueron tramitados ante el Instituto Nacional de Seguros al realizar el corte el último día de cada mes, pero que dichos fondos ya fueron previamente depositados en las cuentas corrientes de esa entidad y en los plazos establecidos para tales efectos. Al 30 de Junio del año 2010 el detalle de esta es:

DESCRIPCION	A JUNIO 2010
Cargos por Pagar Diversos	1.680.585
TOTAL	1.680.585

## 2.h Impuesto sobre la Renta Diferido

Refleja el impuesto sobre la renta determinado según tabla de la Dirección General de Tributación Directa para empresas jurídicas al 30 de Junio del año 2010 para ser liquidado luego de finalizar el periodo fiscal que termina el 30 de setiembre del año 2010 como sigue:

DESCRIPCION	A JUNIO 2010
Impuesto sobre la Renta Diferido	1.404.307
TOTAL	1.404.307

## **2.i Capital ordinario suscrito pendiente de pago (Suscripciones de capital ordinario por cobrar)**

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 Sugese 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.

DESCRIPCION	A JUNIO 2010
Capital ordinario suscrito pendiente de pago (Suscripciones de capital ordinario por cobrar)	10.000.000,00 10.000.000,00
TOTAL	0.00

## **2.j 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 ver afectadas 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. Al 30 de Junio del año 2010 el detalle de esta es:

DESCRIPCION	A JUNIO 2010
Utilidades Acumuladas de Ejercicios Anteriores	2.553.563,85
TOTAL	2.553.563,85

## 2.k 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 octubre del año 2009 al 30 de Junio del año 2010 como sigue:

DESCRIPCION	A JUNIO 2010
Utilidad Neta del Periodo	12.638.766
TOTAL	12.638.766

## 2.l Comisiones por Servicios (Ingresos)

Como parte 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 aquí reportada como sigue:

DESCRIPCION	A JUNIO 2010
Comisiones por Servicios	39.188.222
TOTAL	39.188.222

## 2.m Comisiones por Servicios (Gastos)

Representa las comisiones convenidas por 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.

DESCRIPCION	A JUNIO 2010
Comisiones por Servicios	21.669.011
TOTAL	21.669.011

## 2.n Gastos de Administración

Reúne los 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 2010 el detalle de esta es:

DESCRIPCION	A JUNIO 2010
Gastos de Personal	1.747.749
Gastos por Servicios Externos	1.706.712
Gastos Generales	21.678
TOTAL	3.476.139

## 3. REVISIONES DE LA DIRECCION GENERAL DE TRIBUTACION DIRECTA Y DE LA C.C.S.S.

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.