

**INFORMACION
SUMINISTRADA POR
LA ENTIDAD**

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

Al 31 de diciembre del 2014

(Expresado en colones costarricenses)

Activos

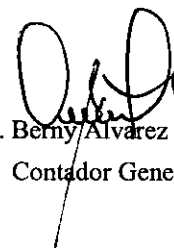
Disponibilidad	¢ 19.741.232
Efectivo	19.741.232
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	1.174.400
Otras Cuentas por Cobrar	1.174.400
Bienes Muebles e Inmuebles	108.333
Equipos y Mobiliario	6.500.000
(Depreciación Acumulada Bienes Muebles e Inmuebles)	(6.391.667)
Otros Activos	6.714.710
Otros Activos Restringidos	6.300.000
Gastos Pagados por Anticipado	414.710
Total Activos	¢ <u>27.738.675</u>

Patrimonio

Capital Social y Capital Mínimo de Funcionamiento	¢ 27.738.676
Capital ordinario suscrito pendiente de pago	20.000.000
(Suscripciones de capital ordinario por cobrar)	(20.000.000)
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	22.784.081
Utilidades Acumuladas de Ejercicios Anteriores	22.784.081
Resultados del Período	4.954.594
Utilidad Neta del período	4.954.594
Total Pasivo y Patrimonio	¢ <u>27.738.675</u>



Lic. Ricaurter Ortiz Álvarez
Gerente General



Lic. Berny Álvarez Murillo
Contador General

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

(Expresado en colones costarricenses)

Ingresos Operativos Diversos	¢ 109.198.515
Comisiones por Servicios	109.198.515
Gastos Operativos Diversos	74.981.611
Comisiones por Servicios	74.981.611
Gastos de Administración	27.138.912
Gastos de Personal	9.251.014
Gastos por Servicios Externos	7.450.000
Gastos Generales	4.437.898
Gastos de Infraestructura	6.000.000
Utilidad (Pérdida) Neta por Operación de Seguros	7.077.992
Utilidad (Pérdida) Neta Antes de Impuestos y Participaciones	7.077.992
Impuestos y Participaciones sobre la Utilidad	2.123.398
Impuesto sobre la renta	2.123.398
Utilidad Neta del Período	¢ <u>4.954.594</u>



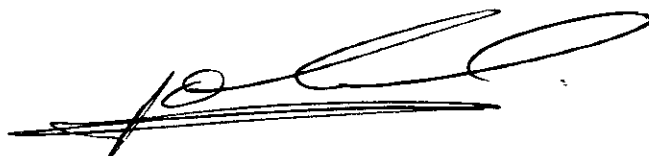
Lic. Ricaurter Ortiz Álvarez
Gerente General



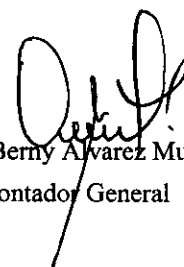
Lic. Berny Álvarez Murillo
Contador General

Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.
Estado de Cambios en el Patrimonio
Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2014
(Expresado en colones costarricenses)

Capital Social	c	-
Capital social		20.000.000
Disminución del Capital		(20.000.000)
Utilidad (Pérdida) Acumulada		
De Ejercicios Anteriores		22.784.081
Utilidad acumulada de ejercicios anteriores 2009		2.553.564
Utilidad acumulada de ejercicios anteriores 2010		5.665.442
Utilidad acumulada de ejercicios anteriores 2011		3.156.998
Utilidad acumulada de ejercicios anteriores 2012		4.324.485
Utilidad acumulada de ejercicios anteriores 2013		7.083.592
Resultado del Período		4.954.594
Utilidad (pérdida) del Período		4.954.594
Total Patrimonio	c	<u>27.738.675</u>



Lic. Ricaurter Ortiz Álvarez
Gerente General



Lic. Berny Álvarez 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 31 de Diciembre del 2014 y 2013
(Expresado en colones sin céntimos)

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

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
(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 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 la “Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.” contrato que tiene vigencia que va 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 de Entidades Financieras(SUGEF) y Superintendencia General de Seguros(SUGESE).

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del año 2014

(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 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) para la compra y venta respectivamente, que reportó 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

(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 31 de diciembre del año 2014 tenía un monto de ₡19.741.232. La compañía no prepara conciliaciones bancarias.

5) Otros Activos Restringidos

Por requerimiento del Instituto Nacional de Seguros, al 31 de diciembre del año 2014, 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 31 de diciembre del año 2014

(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 31 de diciembre del año 2014, 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 31 de diciembre del año 2014, se detalla así:

Costo:	
Equipos y Mobiliario	6.500.000
Menos depreciación acumulada	<u>(6.391.667)</u>
Total	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 del año 2014, tenía un saldo por ₡ 414.710.

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del año 2014

(Expresado en colones costarricenses)

9) Impuesto sobre la Renta

Impuesto sobre la renta determinado según tabla de la Dirección General de Tributación Directa para empresas jurídicas, por un monto de ₡2.123.398 el cual corresponde al período que termina el 31 de diciembre del año 2014.

10) Capital ordinario suscrito pendiente de pago

(Suscripciones de capital ordinario por cobrar)

Al 31 de diciembre del año 2014 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
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 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.

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del año 2014

(Expresado en colones costarricenses)

12) Utilidad Neta del Período

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.

13) 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.

14) Comisiones por Servicios (Gastos)

Al 31 de diciembre del año 2014, 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.

15) 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 31 de diciembre del año 2014 el detalle de esta es:

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del año 2014

(Expresado en colones costarricenses)

Gastos:	
Personal	9.251.014
Servicios Externos	7.450.000
Generales	4.437.898
Infraestructura	<u>6.000.000</u>
Total	27.138.912

16) Revisiones de la Dirección General de Tributación Directa 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.