

**INFORMACION
SUMINISTRADA POR
LA ENTIDAD**

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Estados Financieros Auditados

31 de diciembre de 2015 y 2014

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

**INGRESADO AL
SISTEMA**

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

CONTENIDO

OPINION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

CUADRO

BALANCE DE SITUACIÓN

A

ESTADO DE RESULTADOS

B

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

C

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

D

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva

Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.

Hemos efectuado las auditorías de los balances de situación de la Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A., al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los estados conexos de resultados, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, así como un resumen de las principales políticas contables y notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración

La administración es responsable de la preparación razonable de estos estados financieros con las bases contables. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) aprobadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y los reglamentos de la Entidad reguladora de la Aseguradoras en Costa Rica las que requieren que cumplamos con requisitos éticos, planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de errores de importancia relativa.

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

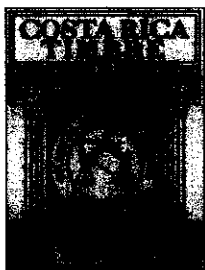
Una auditoría incluye evaluar la propiedad de las políticas contables utilizadas y las estimaciones significativas hechas por la administración, como la presentación en conjunto de los estados financieros. Consideramos que nuestras auditorías ofrecen una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

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 Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A., al 31 de diciembre de 2015 y 2014, 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.



Licda. Nydia Venegas Román
Contadora Pública Autorizada No.703
Póliza No. 0116 FIG7 vigente al
30 de setiembre de 2016
"Timbre de ₡1,000 de ley No.6663,
adherido y cancelado en el original".

San José, 17 de febrero de 2016

Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.
Balance General
Al 31 de Diciembre del año 2015 y 2014
(Expresado en colones sin céntimos)

	Nota	2015	2014
Activo			
Disponibilidad	4	¢ 26,643,765	20,116,449
Efectivo		26,643,765	20,116,449
Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar	6	-	1,174,400
Otras Cuentas por Cobrar		-	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		6,370,349	6,339,493
Otros Activos Restringidos	5	6,300,000	6,300,000
Gastos Pagados por Anticipado	8	70,349	39,493
Total Activos		¢ <u>33,122,447</u>	<u>27,738,675</u>
Patrimonio			
		¢ 33,122,447	27,738,675
Capital Social y Capital Mínimo de Funcionamiento			
Capital ordinario suscrito pendiente de pago	10	20,000,000	20,000,000
(Suscripciones de capital ordinario por cobrar)	10	20,000,000	20,000,000
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	11	27,738,675	22,784,081
Utilidades Acumuladas de Ejercicios Anteriores		27,738,675	27,738,675
Resultados del Periodo	12	5,383,772	4,954,594
Utilidad Neta del periodo		5,383,772	4,954,594
Total Pasivo y Patrimonio		¢ <u>33,122,447</u>	<u>27,738,675</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.
Estado de Resultados
Por los ejercicios comprendidos del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015 y 2014
(Expresado en colones sin céntimos)

	Nota	2015	2014
Ingresos Operativos Diversos	13	₡ 117,963,951	109,198,515
Comisiones por Servicios		117,963,951	109,198,515
Gastos Operativos Diversos	14	86,446,459	74,981,611
Comisiones por Servicios		86,446,459	74,981,611
Gastos de Administración		23,826,390	27,138,912
Gastos de Personal	15	9,264,463	9,251,014
Gastos por Servicios Externos	15	7,150,000	7,450,000
Gastos Generales	15	1,411,927	4,437,898
Gastos de Infraestructura	15	6,000,000	6,000,000
Utilidad Neta por Operación de Seguros		7,691,103	7,077,992
Utilidad Neta Antes de Impuestos y Participaciones		7,691,103	7,077,992
Impuestos y Participaciones sobre la Utilidad	9	2,307,331	2,123,398
Impuesto sobre la renta		2,307,331	2,123,398
Utilidad Neta del Período	12	₡ <u>5,383,772</u>	<u>4,954,594</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.
Estado de Cambios en el Patrimonio
Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre del 2015 y 2014
(Expresado en colones sin céntimos)

CUADRO C

Descripción	Capital Ordinario Suscrito Pendiente	(Suscripciones de Capital)	Utilidades Acumuladas	Utilidad Neta del Periodo	Total
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)	-
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
Reclasificación a utilidades acumuladas			4,954,594	(4,954,594)	-
Utilidad neta del período				5,383,772	5,383,772
Saldo al 31 de diciembre de 2015	₡ 20,000,000	(20,000,000)	27,738,675	5,383,772	33,122,447

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.
Estado de flujo de Efectivo
Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014
(Expresado en colones sin céntimos)

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Recursos generados (utilizados) por las actividades de operación:		
Utilidad neta del año	¢ 5,383,772	4,954,594
Menos, cargos a las operaciones que no requieren desembolsos de efectivo		
Efectivo proveniente de las operaciones	<u>5,383,772</u>	<u>4,954,594</u>
Otra cuenta por cobrar	1,174,400	-
Gastos pagados por anticipado	(30,856)	314,645
Netos de cambios	<u>1,143,544</u>	<u>314,645</u>
Recursos generados (utilizados) por las actividades de operación	<u>6,527,316</u>	<u>5,269,239</u>
Aumento(disminución) neto del efectivo	6,527,316	5,269,239
Efectivo al inicio del periodo	<u>20,116,449</u>	<u>14,847,210</u>
Efectivo al final del periodo	¢ <u>26,643,765</u>	<u>20,116,449</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 2015 y 2014

(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 (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 la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del año 2015 y 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 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 US Dólares se convierten a colones al tipo de cambio de referencia con respecto al dólar estadounidense. Al 31 de diciembre del 2014, ₡531.94 y ₡544.87 (₡533.31 y ₡545.53 en 2014) 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 2015 y 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 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		<u>2015</u>	<u>2014</u>
Bancos	₡	26,643,765	20,116,449
Total	₡	26,643,765	20,116,449

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del año 2015 y 2014

(Expresado en colones costarricenses)

5) Otros Activos Restringidos

Por requerimiento del Instituto Nacional de Seguros, al 31 de diciembre de 2015 y 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.

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 resuelva la demanda judicial presentada el día 26 de junio del año 2009. Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se detalla así:

Detalle		<u>2015</u>	<u>2014</u>
Otras cuentas por cobrar	₡	-	1,174,400
Total	₡	-	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 2015 y 2014 se detalla así:

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del año 2015 y 2014

(Expresado en colones costarricenses)

Detalle		2015	2014
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 2015 y 2014, se detalla así:

		2015	2014
Impuesto de renta 2%	₡	70,349	39,493
Total	₡	70,349	39,493

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 2015 y 2014 se detalla así:

Detalle		2015	2014
Impuesto de renta	₡	2,307,331	2,123,398
Total	₡	2,307,331	2,123,398

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del año 2015 y 2014

(Expresado en colones costarricenses)

10) Capital ordinario suscrito pendiente de pago

(Suscripciones de capital ordinario por cobrar)

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014 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.

		<u>2015</u>	<u>2014</u>
Capital ordinario suscrito pendiente de pago	₡	20,000,000	20,000,000
(Suscripciones de capital ordinario por cobrar)		(20,000,000)	(20,000,000)
<u>Total</u>	₡	---	---

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 cada año aumenta o disminuye, según las utilidades, pérdidas o retiros de la misma.

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 2015 y 2014.

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del año 2015 y 2014

(Expresado en colones costarricenses)

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 de 2015 y 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 de 2014 y 2013 se detalla así:

Gastos administrativos		2015	2014
Personal	₡	9,264,463	9,251,014
Servicios externos		7,150,000	7,450,000
Generales		1,411,927	4,437,898
Infraestructura		6,000,000	6,000,000
Total	₡	23,826,390	27,138,912

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del año 2015 y 2014

(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 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.
