

Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.

Certificación de Estados Financieros Sin Auditar

30 de junio de 2020



Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.

Certificación de Estados Financieros Sin Auditar

30 de junio de 2020

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 de Cable Tica, certifica que el balance general al 30 de junio de 2020, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo por el período de seis meses terminado en esa fecha, que se adjuntan 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 las cuentas 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 descrito 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 trece días del mes de julio de dos mil veinte.



Nydia Venegas Román

Licda. Nydia Venegas Román
Contadora Pública Autorizada No. 703
Póliza No. 0116 FIG 7 vence el
30 de setiembre del 2020
Timbre de ₡25 de Ley No. 6663
Adherido y cancelado en el original.

CUADRO A

Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.
Balance General
Al 30 de Junio del 2020
(Expresado en colones sin céntimos)

	Nota	
Activo		
Disponibilidad		₡ 53,496,759
Efectivo	4	53,496,759
Bienes Muebles e Inmuebles		
		108,333
Equipos y Mobiliario	5	6,500,000
(Depreciación Acumulada Bienes Muebles e Inmuebles)	5	6,391,667
Otros Activos		
		9,320,600
Otros Activos Restringidos	6	6,568,151
Gastos Pagados por Anticipado	7	2,752,450
Total Activo		₡ <u>62,925,693</u>
Pasivos		
Pasivos Corrientes		
Impuesto de Renta por Pagar	8	1,319,615
Total Pasivo Corriente		1,319,615
Patrimonio		
		61,606,078
Capital Social y Capital Mínimo de Funcionamiento		
		-
Capital ordinario suscrito pendiente de pago	9	20,000,000
(Suscripciones de capital ordinario por cobrar)	9	20,000,000
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores		
		50,541,619
Utilidades Acumuladas de Ejercicios Anteriores	10	50,541,619
Resultados del Periodo		
		11,064,459
Utilidad del periodo	11	11,064,459
Total Pasivo y Patrimonio		₡ <u>62,925,693</u>

RAFAEL
 ALBERTO ORTIZ
 MOLINA (FIRMA)

Firmado digitalmente
 por RAFAEL ALBERTO
 ORTIZ MOLINA (FIRMA)
 Fecha: 2020.07.15
 15:58:04 -06'00'

Lic. Rafael Alberto Ortiz Molina
 Presidente

VERNY
 ALVAREZ
 MURILLO
 (FIRMA)

Firmado
 digitalmente por
 VERNY ALVAREZ
 MURILLO (FIRMA)
 Fecha: 2020.07.15
 16:05:55 -06'00'

Lic. Beryn 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 Junio del 2020
(Expresado en colones sin céntimos)

	Nota	
Ingresos Operativos Diversos		₡ 60,168,374
Comisiones por Servicios	12	60,168,374
Gastos Operativos Diversos		41,317,043
Comisiones por Servicios	13	41,317,043
Gastos de Administración		6,467,256
Gastos de Personal	14	3,480,429
Gastos por Servicios Externos	14	2,846,681
Gastos Generales	14	140,147
Utilidad por Operacion de Seguros		12,384,074
Utilidad Periodo Antes de Impuestos y Participaciones	11	12,384,074
Impuestos y Participaciones Sobre la Utilidad		1,319,615
Impuesto sobre la renta	8	1,319,615
Utilidad Neta del Periodo		₡ <u>11,064,459</u>

RAFAEL
 ALBERTO
 ORTIZ MOLINA
 (FIRMA)

Firmado digitalmente
 por RAFAEL ALBERTO
 ORTIZ MOLINA
 (FIRMA)
 Fecha: 2020.07.15
 15:59:23 -06'00'

Lic. Rafael Alberto Ortiz Molina
 Presidente

VERNY
 ALVAREZ
 MURILLO
 (FIRMA)

Firmado digitalmente
 por VERNY ALVAREZ
 MURILLO (FIRMA)
 Fecha: 2020.07.15
 16:10:11 -06'00'

Lic. Beryn Alvarez Murillo
 Contador General

CUADRO C

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 Junio del 2020

(Expresado en colones sin céntimos)

Descripción	Capital ordinario suscrito pendiente de pago	(Suscripciones de capital ordinario por	Utilidades Acumuladas de Ejercicios	Utilidad Neta del periodo	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre de 2019	₡ 20,000,000	-20,000,000	42,260,328	8,281,291	50,541,619
Reclasificación a utilidades acumuladas Utilidad neta del periodo			8,281,291	-8,281,291 11,064,459	- 11,064,459
Saldo al 30 de Junio de 2020	₡ 20,000,000	-20,000,000	50,541,619	11,064,459	61,606,078

**RAFAEL ALBERTO
ORTIZ MOLINA
(FIRMA)**

Firmado digitalmente por
RAFAEL ALBERTO ORTIZ
MOLINA (FIRMA)
Fecha: 2020.07.15 15:58:42
-06'00'

Lic. Rafael Alberto Ortiz Molina
Presidente

**VERNY
ALVAREZ
MURILLO
(FIRMA)**

Firmado digitalmente
por VERNY ALVAREZ
MURILLO (FIRMA)
Fecha: 2020.07.15
16:07:36 -06'00'

Lic. Beryn 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 Junio del 2020
(Expresado en colones sin céntimos)

Utilidad neta del año	¢ 11,064,459
Menos, cargos a las operaciones que no requieren desembolsos de efectivo	
Gasto por depreciación	-
Efectivo proveniente de las operaciones	<u>11,064,459</u>
Gastos Pagados por Anticipado	(330,580)
Impuesto al Valor Agregado	(511,584)
Impuesto de Renta por Pagar	1,319,615
Netos de cambios	<u>477,451</u>
Recursos generados(utilizados) por las actividades de operación	<u>11,541,910</u>
Aumento(disminución) neto del efectivo	11,541,910
Efectivo al inicio del periodo	41,954,849
Efectivo al final del periodo	¢ <u>53,496,759</u>
	0

RAFAEL
 ALBERTO ORTIZ
 MOLINA
 (FIRMA)

Firmado digitalmente
 por RAFAEL ALBERTO
 ORTIZ MOLINA (FIRMA)
 Fecha: 2020.07.15
 16:00:19 -06'00'

Lic. Rafael Alberto Ortiz Molina
 Presidente

VERNY
 ALVAREZ
 MURILLO
 (FIRMA)

Firmado
 digitalmente por
 VERNY ALVAREZ
 MURILLO (FIRMA)
 Fecha: 2020.07.15
 16:14:41 -06'00'

Lic. Beryn Alvarez Murillo
 Contador General

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2020

(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 que va desde 01 de enero 2012 hasta el 31 de diciembre del 2020; el cual tiene renovación automáticamente por periodos iguales según mutuo acuerdo entre las partes.

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 la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020
(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, reportado por el Banco Central de Costa Rica. Ese tipo de cambio al 31 de marzo de 2020 era de ₡577.51 y ₡583.49 para la compra y venta respectivamente.

c. Inventarios

El sistema de control de inventario es periódico y los inventarios 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.

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.

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020
(Expresado en colones costarricenses)

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 impuesto sobre la 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 gastos operacionales. Al 30 de junio de 2020 tenía un monto de ₡53,496,759. La compañía no prepara conciliaciones bancarias.

5) Equipo y Mobiliario

Esta cuenta incluye el 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 marzo del año 2020, se detalla así:

Costo:

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

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020
(Expresado en colones costarricenses)

6) Otros Activos Restringidos

Por requerimiento del Instituto Nacional de Seguros, al 30 de junio de 2020, la Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A. posee una garantía de cumplimiento por un valor de ₡6,568,151 y deberá mantenerse durante toda la relación entre ambas partes.

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 junio de 2020, tenía un saldo de ₡2,752,450.

8) Impuesto de Renta por Pagar

Impuesto sobre la renta determinado según tabla de la Dirección General de Tributación para empresas jurídicas, por un monto de ₡1,319,615, el cual corresponde al periodo que termina el 30 de junio de 2020.

9) Capital ordinario suscrito pendiente de pago

(Suscripciones de capital ordinario por cobrar)

Al 31 de marzo del año 2020 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.

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020
(Expresado en colones costarricenses)

Acciones suscritas no pagadas:

Capital ordinario suscrito pendiente de pago	₡ 20,000,000
(Suscripciones de capital ordinario por cobrar)	(20,000,000)
Total	---

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 (Pérdida) Neta del Periodo

Se refiere a la utilidad (pérdida) neta que la Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A. ha obtenido desde el 01 de enero hasta el 30 de junio de 2020.

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.

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020
(Expresado en colones costarricenses)

13) Comisiones por Servicios (Gastos)

Al 30 de junio de 2020, 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.

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 junio de 2020 el detalle de esta cuenta es:

Gastos	Monto
Personal	3,480,429
Servicios Externos	2,846,681
Gastos Generales	140,147
Total	6,467,256

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.



asistente@venegasnexia.com
Tel. +(506) 2231-7358
Fax. +(506) 2220-1752

50 metros norte del CENAT, sobre calle 100, Rohrmoser, Pavas
Apartado postal: 177-1000 o 69-1200 San José, Costa Rica
www.venegasnexia.com | www.nexia.com

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