

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

CERTIFICACIÓN ESTADOS  
FINANCIEROS SIN AUDITAR

Al 31 de marzo de 2021



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

CERTIFICACIÓN ESTADOS  
FINANCIEROS SIN AUDITAR

Al 31 de marzo de 2021

**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 31 de marzo de 2021, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo por el período de tres 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 veintiséis días del mes de abril de dos mil veintiuno.



Licda. Nydia Venegas Román  
Contadora Pública Autorizada No. 703  
Póliza No. 0116 FIG 7 vence el  
30 de setiembre del 2021  
Timbre de ₡25 de Ley No. 6663  
Adherido y cancelado en el original.

**Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.**  
**Balance General**  
**Al 31 de marzo del año 2021 y 2020**  
**(Expresado en colones sin céntimos)**

	Nota	2021	2020
<b>Activo</b>			
<b>Disponibilidad</b>	4	<b>64,429,356</b>	<b>47,883,680</b>
Efectivo		64,429,356	47,883,680
<b>Bienes Muebles e Inmuebles</b>			
Equipos y Mobiliario	5	108,333	108,333
(Depreciación Acumulada Bienes Muebles e Inmuebles)	5	6,500,000	6,500,000
	5	6,391,667	6,391,667
<b>Otros Activos</b>			
Otros Activos Restringidos	6	8,622,888	9,742,148
Gastos pagados por anticipados	7	6,568,151	6,568,150
	7	2,054,737	3,173,998
<b>Total Activos</b>	¢	<b><u>73,160,577</u></b>	<b><u>57,734,161</u></b>
<b>Pasivos</b>			
<b>Pasivo Corriente</b>	¢	<b>3,719,935</b>	<b>1,077,611</b>
Impuesto al Valor Agregado por Pagar	8	1,901,684	1,077,611
Impuesto de Renta por Pagar	9	1,818,251	-
<b>Patrimonio</b>			
		<b>69,440,642</b>	<b>56,656,550</b>
<b>Capital Social y Capital Mínimo de Funcionamiento</b>			
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
<b>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</b>			
Utilidades Acumuladas de Ejercicios Anteriores	11	56,365,388	50,541,619
		56,365,388	50,541,619
<b>Resultados del Periodo</b>			
Utilidad Neta del periodo	12	13,075,254	6,114,931
		13,075,254	6,114,931
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	¢	<b><u>73,160,577</u></b>	<b><u>57,734,161</u></b>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

RAFAEL  
ALBERTO  
ORTIZ MOLINA  
(FIRMA)

Firmado digitalmente  
por RAFAEL ALBERTO  
ORTIZ MOLINA  
(FIRMA)  
Fecha: 2021.09.09  
08:20:10 -06'00'

Lic. Rafael Alberto Ortiz Molina  
Presidente

VERNY  
ALVAREZ  
MURILLO  
(FIRMA)

Firmado  
digitalmente por  
VERNY ALVAREZ  
MURILLO (FIRMA)  
Fecha: 2021.09.08  
21:47:05 -06'00'

Lic. VERNY Alvarez 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 marzo del 2021 y 2020**  
**(Expresado en colones sin céntimos)**

	Nota	2021	2020
<b>Ingresos Operativos Diversos</b>	13	<b>35,050,573</b>	<b>38,108,381</b>
Comisiones por Servicios	¢	35,050,573	38,108,381
<b>Gastos Operativos Diversos</b>	14	<b>17,328,818</b>	<b>27,976,700</b>
Comisiones por Servicios		17,328,818	27,976,700
<b>Gastos de Administración</b>		<b>2,828,250</b>	<b>3,337,313</b>
Gastos de Personal	15	1,328,250	1,494,929
Gastos por Servicios Externos	15	1,500,000	1,842,384
<b>Utilidad Neta por Operación de Seguros</b>		<b>14,893,505</b>	<b>6,794,368</b>
<b>Utilidad Neta Antes de Impuestos y Participaciones</b>		<b>14,893,505</b>	<b>6,794,368</b>
<b>Impuestos y Participaciones Sobre la Utilidad</b>	9	<b>1,818,251</b>	<b>679,437</b>
Impuesto sobre la renta		1,818,251	679,437
<b>Utilidad Neta del Periodo</b>	12	<b><u>13,075,254</u></b>	<b><u>6,114,931</u></b>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

RAFAEL  
 ALBERTO ORTIZ  
 MOLINA (FIRMA)  
 Lic. Rafael Alberto Ortiz Molina  
 Presidente

Firmado digitalmente  
 por RAFAEL ALBERTO  
 ORTIZ MOLINA (FIRMA)  
 Fecha: 2021.09.09  
 08:23:58 -06'00'

VERNY  
 ALVAREZ  
 MURILLO  
 (FIRMA)

Firmado  
 digitalmente por  
 VERNY ALVAREZ  
 MURILLO (FIRMA)  
 Fecha: 2021.09.08  
 21:48:58 -06'00'

Lic. VERNY Alvarez Murillo  
 Contador General

Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio

Por el ejercicio terminado el 31 de marzo del 2021 y 2020

(Expresado en colones sin céntimos)

CUADRO C

	Capital Ordinario	Suscripciones de Capital por Cobrar	Utilidades Acumuladas de Ejercicios Anteriores	Utilidad Neta del Periodo	Total
<b>Saldo al 31 de marzo de 2020</b>	20,000,000	(20,000,000)	50,541,619	6,114,931	56,656,550
Efecto de Resultado Acumulado de abril a diciembre 2020	-	-	(291,162)	-	(291,162)
Reclasificación a Utilidades Acumuladas	-	-	6,114,931	(6,114,931)	-
Utilidad Neta del Periodo	-	-	-	13,075,254	13,075,254
<b>Saldo al 31 de marzo de 2021</b>	20,000,000	(20,000,000)	56,365,388	13,075,254	69,440,642

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Firmado digitalmente por RAFAEL ALBERTO ORTIZ MOLINA (FIRMA)  
Fecha: 2021.09.09 08:21:42 -06'00'

Lic. Rafael Alberto Ortiz Molina  
Presidente

Firmado digitalmente por VERNY ALVAREZ MURILLO (FIRMA)  
Fecha: 2021.09.08 21:48:05 -06'00'

Lic. Verny Alvarez Murillo  
Contador General

## CUADRO D

**Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.**  
**Estado de flujo de Efectivo**  
**Por el ejercicio terminado el 31 de marzo del 2021 y 2020**  
**(Expresado en colones sin céntimos)**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Utilidad neta del año</b>	¢ 13,075,254	6,114,931
Menos, cargos a las operaciones que no requieren desembolsos de efectivo	-	-
<b>Efectivo proveniente de las operaciones</b>	<u>13,075,254</u>	<u>6,114,931</u>
Otros Activos Restringidos		
Gastos pagados por anticipado	1,119,260	(752,127)
Impuesto de renta por pagar	1,818,251	-
Impuesto al valor agregado por pagar	824,073	566,027
Efecto de Resultado Acumulado de abril a diciembre del 2020	(291,162)	-
Netos de cambios	<u>3,470,422</u>	<u>(186,100)</u>
<b>Recursos generado(utilizado) por las actividades de operación</b>	<u>16,545,676</u>	<u>5,928,831</u>
<b>Aumento neto del efectivo</b>	<b>16,545,676</b>	<b>5,928,831</b>
Efectivo al inicio del periodo	47,883,680	41,954,849
<b>Efectivo al final del periodo</b>	¢ <u>64,429,356</u>	<u>47,883,680</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

RAFAEL  
 ALBERTO ORTIZ  
 MOLINA (FIRMA)

Firmado digitalmente  
 por RAFAEL ALBERTO  
 ORTIZ MOLINA (FIRMA)  
 Fecha: 2021.09.09  
 08:25:09 -06'00'

Lic. Rafael Alberto Ortiz Molina  
 Presidente

VERNY  
 ALVAREZ  
 MURILLO  
 (FIRMA)

Firmado  
 digitalmente por  
 VERNY ALVAREZ  
 MURILLO  
 (FIRMA)  
 Fecha:  
 2021.09.08  
 21:51:44 -06'00'

Lic. VERNY Alvarez Murillo  
 Contador General

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

**Notas a los Estados Financieros**

*Al 31 de marzo del 2021 y 2020*

*(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 será la comercialización, tramitación y transacciones de seguros de los diferentes y en su totalidad seguros que comercializa el Instituto Nacional de Seguros. Firmo contrato con el Instituto Nacional de Seguros el 13 de diciembre del 2007, e inicio 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 cambio su ración social a la “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 2021 el cual se renueva 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 Financiera(SUGEFE) y Superintendencia General de Seguros(SUGESE).

**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



**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
*Al 31 de marzo del 2021 y 2020*  
*(Expresado en colones costarricenses)*

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 marzo del 2021 (¢610,29) y (¢615,81) y 2020 (¢579.50) y (¢587.37) para la compra y venta respectivamente, que reporte 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.

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:

Socia: Sophia Ortiz Mora 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.

**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
*Al 31 de marzo del 2021 y 2020*  
*(Expresado en colones costarricenses)*

**4) Efectivo**

El efectivo corresponde a los dineros que la Sociedad mantiene en los bancos para sus gastos operacionales. Al 31 de marzo del 2021 y 2020 tienen un monto de ¢64.429.356 y ¢ 47.883.680 respectivamente. La compañía no prepara conciliaciones bancarias.

**5) 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 marzo del 2021 y 2020, se detallan así:

<b>Costo:</b>	<b><u>2021</u></b>	<b><u>2020</u></b>
Equipos y Mobiliario	6.500.000	6.500.000
<b>Menos:</b> Depreciación Acumulada	<u>(6.391.667)</u>	<u>(6.391.667)</u>
<b>Total</b>	<b>108.333</b>	<b>108.333</b>

**6) Otros Activos Restringidos**

Por requerimiento del Instituto Nacional de Seguros, al 31 de marzo del 2021 y 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 31 de marzo del 2021 y 2020, tienen un saldo por ¢ 2.054.737 y ¢3.173.998 respectivamente.

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

**Notas a los Estados Financieros**

Al 31 de marzo del 2021 y 2020

(Expresado en colones costarricenses)

**8) Impuesto al valor agregado por pagar**

Impuesto al valor agregado por pagar una vez realizado la liquidación de mes del Iva Devengado vrs Iva Soportado según lo estipulado en la ley 9635, por un monto de ₡1.901.684 y 1.077.611 corresponde al periodo que termina el 31 de marzo del 2021 y 2020.

**9) Impuesto sobre la Renta**

Impuesto sobre la renta determinado según tabla de la Dirección General de Tributación para personas jurídicas, por un monto de ₡1.818.251 y ₡0.00, corresponde al periodo que termina el 31 de marzo del 2021 y 2020.

**10) Capital ordinario suscrito pendiente de pago  
(Suscripciones de capital ordinario por cobrar)**

Al 31 de Marzo del 2021 y 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.

<b>Acciones suscritas no pagadas</b>	<b>Monto</b>
Capital ordinario suscrito pendiente de pago	20.000.000
(Suscripciones de capital ordinario por cobrar)	(20.000.000)
<b>Total</b>	<b>---</b>

**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 marzo del 2021 y 2020

(Expresado en colones costarricenses)

**12) Utilidad del Periodo**

Se refiere a la utilidad que la Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A. ha obtenido desde el 01 de enero al 31 de marzo del 2021 y 2020.

**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 marzo del 2021 y 2020, 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 marzo del 2021 el detalle de esta es:

<b>Gastos</b>		<b>2021</b>	<b>2020</b>
Personal	¢	1.328.250	1.494.929
Servicios Externos		1.500.000	1.842.384
	¢	<b>2.828.250</b>	<b>3.337.313</b>

**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.

**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.**  
***Notas a los Estados Financieros***  
*Al 31 de marzo del 2021 y 2020*  
*(Expresado en colones costarricenses)*

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.

\*\*\*

Venegas y Colegiados  
Contadores Públicos  
Autorizados es miembro de  
Nexia International. Nexia  
International es una red líder  
a nivel mundial de firmas  
independientes de  
contabilidad y consultoría,  
que proporciona una cartera  
completa de servicios de  
auditoría, contabilidad,  
impuestos y asesoramiento.

---

#### Contáctenos

Para más información  
nos puede contactar a

#### Venegas Nexia

info@venegasnexia.com  
T: +(506) 2231 7358  
venegasnexia.com

Venegas Nexia es una firma miembro de la red "Nexia International". Nexia International Limited no presta servicios en nombre propio o de otro tipo. Nexia International Limited y las firmas miembros de la red "Nexia International" (incluidos los miembros que comercian bajo un nombre que incluye la palabra NEXIA) no forman parte de una asociación mundial. Las firmas miembros de la red Nexia International son de propiedad y operación independiente.

Nexia International Limited no acepta ninguna responsabilidad por la comisión de cualquier acto u omisión de actuar por parte de cualquiera de sus miembros, ni por las responsabilidades de estos. Nexia International Limited no acepta responsabilidad alguna por cualquier pérdida que surja de cualquier acción u omisión, en base al contenido de este documento o cualquier documentación y enlaces externos proporcionados.

Las marcas comerciales NEXIA INTERNATIONAL, NEXIA y el logotipo de NEXIA son propiedad de Nexia International Limited y se utilizan bajo licencia. Las referencias a Nexia o a Nexia International son a Nexia International Limited o a la red de empresas "Nexia International", según el contexto.

Para obtener más información, visite [www.nexia.com](http://www.nexia.com).