

SUGESE-23 JUL '19 AM 10:07  
Laura Castillo

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

Certificación de Estados Financieros Sin Auditar

30 de junio de 2019

## 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 2019, 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 diecinueve días del mes de julio de dos mil diecinueve.



Licda. Nydia Venegas Román  
Contadora Pública Autorizada No. 703  
Póliza No. 0116 FIG 7 vence el  
30 de setiembre del 2019  
Timbre de ₡25 de Ley No. 6663  
Adherido y cancelado en el original.

**Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.**  
**Balance General**  
**Al 30 de junio del año 2019 y 2018**  
**(Expresado en colones sin céntimos)**

	Nota	jun-19	jun-18
<b>Activo</b>			
<b>Disponibilidad</b>	4	¢ 36.284.729	50.408.783
Efectivo		36.284.729	50.408.783
<b>Bienes Muebles e Inmuebles</b>	6	108.333	108.333
Equipos y Mobiliario	6	6.500.000	6.500.000
(Depreciación Acumulada Bienes Muebles e Inmuebles)	6	6.391.667	6.391.667
<b>Otros Activos</b>		7.644.948	7.878.880
Otros Activos Restringidos	5	6.568.151	6.568.151
Gastos pagados por anticipados	7	1.076.797	1.310.729
<b>Total Activos</b>		¢ <u>44.038.010</u>	<u>58.395.996</u>
<b>Pasivos</b>			
<b>Total Pasivo Corriente</b>		-	-
Impuesto Sobre la Renta por Pagar		-	-
<b>Patrimonio</b>		¢ 44.038.010	58.395.996
<b>Capital Social y Capital Mínimo de Funcionamiento</b>			
Capital ordinario suscrito pendiente de pago	9	20.000.000	20.000.000
(Suscripciones de capital ordinario por cobrar)	9	20.000.000	20.000.000
<b>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</b>	10	53.590.182	45.308.891
Utilidades Acumuladas de Ejercicios Anteriores		53.590.182	45.308.891
<b>Resultados del Periodo</b>	11	(9.552.172)	13.087.105
Utilidad Neta del periodo		(9.552.172)	13.087.105
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>		¢ <u>44.038.010</u>	<u>58.395.996</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Lic. Rafael Alberto Ortiz Molina  
 Presidente

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 30 de junio del 2019 y 2018**  
**(Expresado en colones sin céntimos)**

	Nota	jun-19	jun-18
<b>Ingresos Operativos Diversos</b>	12	<b>53.839.859</b>	<b>65.500.470</b>
Comisiones por Servicios	¢	53.839.859	65.500.470
<b>Gastos Operativos Diversos</b>	13	<b>49.717.809</b>	<b>40.005.737</b>
Comisiones por Servicios		49.717.809	40.005.737
<b>Gastos de Administración</b>		<b>13.674.222</b>	<b>9.135.852</b>
Gastos de Personal	14	4.993.092	3.594.757
Gastos por Servicios Externos	14	5.530.640	2.400.000
Gastos Generales	14	150.490	141.095
Gastos de Infraestructura	14	3.000.000	3.000.000
Gastos de promoción y mercadeo	14	-	-
<b>Utilidad Neta por Operacion de Seguros</b>		<b>(9.552.172)</b>	<b>16.358.881</b>
<b>Utilidad Neta Antes de Impuestos y Participaciones</b>		<b>(9.552.172)</b>	<b>16.358.881</b>
<b>Impuestos y Participaciones Sobre la Utilidad</b>	8	-	<b>3.271.776</b>
Impuesto sobre la renta		-	3.271.776
<b>Utilidad Neta del Periodo</b>	11	<b><u>(9.552.172)</u></b>	<b><u>13.087.105</u></b>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Lic. Rafael Alberto Ortiz Molina  
 Presidente

Lic. Berny Alvarez Murillo  
 Contador General



Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.

CUADRO C

Estado de Cambios en el Patrimonio

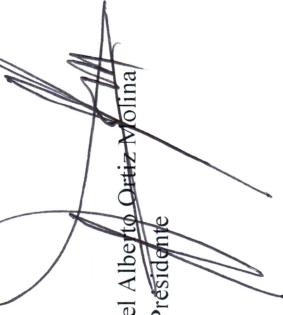
Por el ejercicio terminado el 30 de junio del 2019 y 2018

(Expresado en colones sin céntimos)

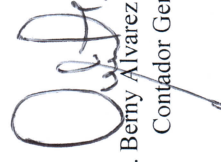
Descripción	Capital Ordinario Suscrito Pendiente	(Suscripciones de Capital	Utilidades Acumuladas	Utilidades Netas del Periodo	Total
Saldo al 30 de junio de 2018	¢ 20.000.000	(20.000.000)	45.308.891	13.087.105	58.395.996
Efecto de Resultados Acumulado de julio a diciembre del 2018	-	-	(4.805.814)	-	(4.805.814)
Reclasificación a utilidades acumuladas	-	-	13.087.105	(13.087.105)	-
Utilidad neta del período	-	-	-	(9.552.172)	(9.552.172)
<b>Saldo al 30 de junio de 2019</b>	<b>¢ 20.000.000</b>	<b>(20.000.000)</b>	<b>53.590.182</b>	<b>(9.552.172)</b>	<b>44.038.010</b>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Lic. Rafael Alberto Ortiz Molina  
Presidente



Lic. Benny Alvarez Murillo  
Contador General



**Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.**  
**Estado de flujo de Efectivo**  
**Por el ejercicio terminado el 30 de junio del 2019 y 2018**  
**(Expresado en colones sin céntimos)**

	jun-19	jun-18
<b>Utilidad neta del año</b>	¢ (9.552.172)	13.087.105
Menos, cargos a las operaciones que no requieren desembolsos de efectivo	-	-
<b>Efectivo proveniente de las operaciones</b>	<u>(9.552.172)</u>	<u>13.087.105</u>
Otros Activos Restringidos		
Gastos pagados por anticipado	233.932	(1.310.729)
Impuesto de renta por pagar	-	(343.858)
Impuesto al valor agregado por pagar	-	-
Efecto de Resultados Acumulados de julio a diciembre del 2018	(4.805.814)	-
Netos de cambios	<u>(4.571.882)</u>	<u>(1.654.587)</u>
Recursos generado(utilizado) por las actividades de operación	<u>(14.124.054)</u>	<u>11.432.518</u>
<b>Aumento neto del efectivo</b>	<b>(14.124.054)</b>	<b>11.432.518</b>
Efectivo al inicio del periodo	50.408.783	38.976.265
<b>Efectivo al final del periodo</b>	¢ <u><u>36.284.729</u></u>	<u><u>50.408.783</u></u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Lic. Rafael Alberto Ortiz Molina  
 Presidente

Lic. Berny Alvarez Murillo  
 Contador General

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

**Notas a los Estados Financieros**

*Al 30 de junio del 2019 y 2018*

*(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 2018; 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(SUGEF) 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 inscrita en el Registro Público, Sección Mercantil en Tomo 1649, Folio 172, Asiento 176, con cédula de persona jurídica n° 3-101-337203.



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

**Notas a los Estados Financieros**

*Al 30 de junio del 2019 y 2018*

*(Expresado en colones costarricenses)*

**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 30 de junio del 2019 (¢576.72) y (¢583.64) y 2018 (¢563.44) y (570.08) 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:

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.

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

**Notas a los Estados Financieros**

Al 30 de junio del 2019 y 2018

(Expresado en colones costarricenses)

**4) Efectivo**

El efectivo corresponde a los dineros que la Sociedad mantiene en los bancos para sus gastos operacionales. Al 30 de junio del 2019 y 2018 tienen un monto de ¢36.284.729 y ¢50.408.783 respectivamente. La compañía no prepara conciliaciones bancarias.

**5) Otros Activos Restringidos**

Por requerimiento del Instituto Nacional de Seguros, al 30 de junio del 2019 y 2018, 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.

**6) 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 30 de junio del 2019 y 2018, se detalla así:

<b>Costo:</b>	<b><u>2019</u></b>	<b><u>2018</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>

**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 del 2019 y 2018, tenían un saldo por ¢ 1.076.797 y ¢ 1.310.729 respectivamente.

**8) Impuesto sobre la Renta**

Impuesto sobre la renta determinado según tabla de la Dirección General de Tributación para empresas jurídicas, por un monto de ¢0,00 y ¢3.271.776 al 30 de junio del 2019 y 2018.

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

**Notas a los Estados Financieros**

Al 30 de junio del 2019 y 2018

(Expresado en colones costarricenses)

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

Al 30 de Junio del 2019 y 2018 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>Detalle</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>

**10) Utilidades Acumuladas de Ejercicios Anteriores**

Es el resultado de la acumulación de utilidades y pérdidas de la sociedad desde su creación y hasta las fechas. 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 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 enero al 30 de junio del 2019 y 2018.

**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 del 2019 y 2018

(Expresado en colones costarricenses)

**13) Comisiones por Servicios (Gastos)**

Al 30 de junio del 2019 y 2018, 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.

**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 del 2019 y 2018 se detallan:

<b>Gastos</b>		<b>2019</b>	<b>2018</b>
Personal	¢	4.993.092	3.594.757
Servicios Externos		5.530.640	2.400.000
Generales		150.490	141.095
Infraestructura		3.000.000	3.000.000
	¢	<b>13.674.222</b>	<b>9.135.852</b>

**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.

\*\*\*