

Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.

Certificación de Estados Financieros Sin Auditar

Al 30 de setiembre 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 setiembre de 2019, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo por el período de nueve 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 veinticinco días del mes de octubre de dos mil diecinueve.



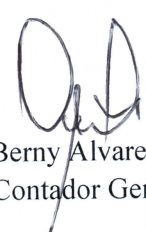
Licda. Nydia Venegas Román
Contadora Pública Autorizada No. 703
Póliza No. 0116 FIG 7 vence el
30 de setiembre del 2020
Timbre de ₡25 de Ley No. 6663
Adherido y cancelado en el original.

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

| | Nota | sep-19 | sep-18 |
|--|------|---------------------|-------------------|
| Activo | | | |
| Disponibilidad | 4 | ¢ 41.933.591 | 47.912.026 |
| Efectivo | | 41.933.591 | 47.912.026 |
| Bienes Muebles e Inmuebles | 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 |
| Otros Activos | | 8.388.074 | 8.448.681 |
| Otros Activos Restringidos | 5 | 6.568.151 | 6.568.151 |
| Gastos pagados por anticipados | 7 | 1.819.923 | 1.880.530 |
| Total Activos | | ¢ <u>50.429.998</u> | <u>56.469.040</u> |
| Pasivos | | | |
| Total Pasivo Corriente | | 293.602 | - |
| Impuesto Sobre la Renta por Pagar | | - | - |
| Impuesto al Valor Agregado por Pagar | 8 | 293.602 | - |
| Patrimonio | | ¢ 50.136.396 | 56.469.040 |
| Capital Social y Capital Mínimo de Funcionamiento | | | |
| 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 |
| Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores | 10 | 53.590.182 | 45.308.891 |
| Utilidades Acumuladas de Ejercicios Anteriores | | 53.590.182 | 45.308.891 |
| Resultados del Periodo | 11 | (3.453.786) | 11.160.149 |
| Utilidad Neta del periodo | | (3.543.786) | 11.160.149 |
| Total Pasivo y Patrimonio | | ¢ <u>50.429.998</u> | <u>56.469.040</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.
Estado de Resultados
Por el ejercicio comprendido del 01 de enero al 30 de setiembre del 2019 y 2018
(Expresado en colones sin céntimos)

| | Nota | sep-19 | sep-18 |
|---|------|---------------------------|--------------------------|
| Ingresos Operativos Diversos | 12 | 90.996.160 | 93.990.510 |
| Comisiones por Servicios | ¢ | 90.996.160 | 93.990.510 |
| Gastos Operativos Diversos | 13 | 76.953.028 | 64.742.411 |
| Comisiones por Servicios | | 76.953.028 | 64.742.411 |
| Gastos de Administración | | 17.496.918 | 15.297.913 |
| Gastos de Personal | 14 | 4.525.788 | 5.456.819 |
| Gastos por Servicios Externos | 14 | 7.100.640 | 5.200.000 |
| Gastos Generales | 14 | 2.370.490 | 141.094 |
| Gastos de Infraestructura | 14 | 3.500.000 | 4.500.000 |
| Utilidad Neta por Operacion de Seguros | | (3.453.786) | 13.950.186 |
| Utilidad Neta Antes de Impuestos y Participaciones | | (3.453.786) | 13.950.186 |
| Impuestos y Participaciones Sobre la Utilidad | 8 | - | 2.790.037 |
| Impuesto sobre la renta | | - | 2.790.037 |
| Utilidad Neta del Periodo | 11 | <u>(3.453.786)</u> | <u>11.160.149</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.

CUADRO C

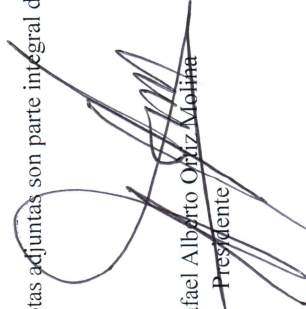
Estado de Cambios en el Patrimonio

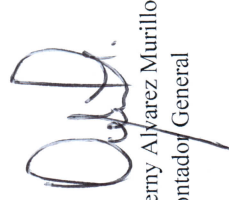
Por el ejercicio terminado el 30 de setiembre del 2019 y 2018

(Expresado en colones sin céntimos)

| Descripción | Capital Ordinario Suscrito Pendiente | (Suscripciones de Capital | Utilidades Acumuladas | Utilidades Netas del Periodo | Total |
|---|--------------------------------------|---------------------------|-----------------------|------------------------------|-------------|
| Saldo al 30 de setiembre de 2018 | ¢ 20.000.000 | (20.000.000) | 45.308.891 | 11.160.149 | 56.469.040 |
| Efecto de Resultado Acumulado de octubre a diciembre del 2018 | | | (2.878.858) | | (2.878.858) |
| Reclasificación a utilidades acumuladas | - | - | 11.160.149 | (11.160.149) | - |
| Utilidad neta del periodo | - | - | - | (3.453.786) | (3.453.786) |
| Saldo al 30 de setiembre de 2019 | ¢ 20.000.000 | (20.000.000) | 53.590.182 | (3.453.786) | 50.136.396 |

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

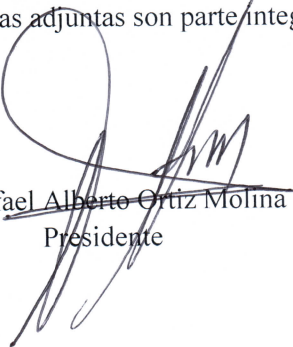

Lic. Rafael Alberto Ortiz Molina
Presidente

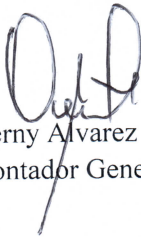

Lic. Berny Alvarez Murillo
Contador General

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

| | sep-19 | sep-18 |
|--|----------------------------|--------------------------|
| Utilidad neta del año | ¢ (3.453.786) | 11.160.149 |
| Menos, cargos a las operaciones que no requieren desembolsos de efectivo | - | - |
| Efectivo proveniente de las operaciones | <u>(3.453.786)</u> | <u>11.160.149</u> |
| Otros Activos Restringidos | | |
| Gastos pagados por anticipado | 60.607 | (1.880.530) |
| Impuesto de renta por pagar | - | (343.858) |
| Impuesto al valor agregado por pagar | 293.602 | - |
| Efecto de Resultado Acumulado de octubre a diciembre del 2018 | <u>(2.878.858)</u> | <u>-</u> |
| Netos de cambios | <u>(2.524.649)</u> | <u>(2.224.388)</u> |
| Recursos generado(utilizado) por las actividades de operación | <u>(5.978.435)</u> | <u>8.935.761</u> |
| Aumento neto del efectivo | (5.978.435) | 8.935.761 |
| Efectivo al inicio del periodo | 47.912.026 | 38.976.265 |
| Efectivo al final del periodo | ¢ <u><u>41.933.591</u></u> | <u><u>47.912.026</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 Setiembre 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 2019; 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

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Setiembre del 2019 y 2018

(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 30 de Setiembre del 2019 (¢577.93) y (¢583.88) y 2018 (¢579.12) y (¢585.80) 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 Setiembre 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 Setiembre del 2019 y 2018 tenían un monto de ¢41.933.591 y ¢47.912.026 respectivamente. La compañía no prepara conciliaciones bancarias.

5) Otros Activos Restringidos

Por requerimiento del Instituto Nacional de Seguros, al 30 de Setiembre 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 Setiembre del 2019 y 2018, se detallan así:

| Costo: | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Equipos y Mobiliario | 6.500.000 | 6.500.000 |
| Menos: Depreciación Acumulada | <u>(6.391.667)</u> | <u>(6.391.667)</u> |
| Total | 108.333 | 108.333 |

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 Setiembre del 2019 y 2018, tienen un saldo por ¢ 1.819.923 y ¢ 1.880.530 respectivamente.

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Setiembre del 2019 y 2018

(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 el monto de ¢293.602 y 0.00, el cual corresponde al periodo que termina el 30 de Setiembre 2019 y 2018.

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

Al 30 de Setiembre 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.

| Acciones suscritas no pagadas | Monto |
|---|--------------|
| 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 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) Pérdida Neta del Periodo

Se refiere a la pérdida neta que la Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A. ha obtenido desde el 01 de enero al 30 de Setiembre 2019 y 2018.

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Setiembre del 2019 y 2018

(Expresado en colones costarricenses)

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.

13) Comisiones por Servicios (Gastos)

Al 30 de Setiembre 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 Setiembre 2019 y 2018 se detallan:

| Gastos | | 2019 | 2018 |
|--------------------|---|-------------------|-------------------|
| Personal | ¢ | 4.525.788 | 5.456.819 |
| Servicios Externos | | 7.100.640 | 5.200.000 |
| Generales | | 2.370.490 | 141.094 |
| Infraestructura | | 3.500.000 | 4.500.000 |
| | ¢ | 17.496.918 | 15.297.913 |

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,

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2019 y 2018
(Expresado en colones costarricenses)

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.
