

Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.

Certificación de Estados Financieros Sin Auditar

Al 31 de diciembre de 2019

222012020

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 diciembre de 2019, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo por el período de doce 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 veintiún días del mes de enero de dos mil veinte.



N. Venegas R.

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 31 de diciembre del año 2019 y 2018
(Expresado en colones sin céntimos)

	Nota	dic-19	dic-18
Activo			
Disponibilidad	4	41.954.849	47.917.011
Efectivo	¢	41.954.849	47.917.011
Bienes Muebles e Inmuebles			
Equipos y Mobiliario	6	108.333	108.333
(Depreciación Acumulada Bienes Muebles e Inmuebles)	6	6.500.000	6.500.000
	6	6.391.667	6.391.667
Otros Activos			
Otros Activos Restringidos	5	8.990.022	6.568.151
Gastos pagados por anticipados	7	6.568.151	6.568.151
	7	2.421.871	-
Total Activos	¢	<u>51.053.204</u>	<u>54.593.495</u>
Pasivos			
Total Pasivo Corriente		511.585	1.003.313
Impuesto Sobre la Renta por Pagar		-	1.003.313
Impuesto al Valor Agregado por Pagar	8	511.585	-
Patrimonio			
	¢	50.541.619	53.590.182
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			
Utilidades Acumuladas de Ejercicios Anteriores	10	53.590.182	45.308.891
		53.590.182	45.308.891
Resultados del Periodo			
Utilidad Neta del periodo	11	(3.048.563)	8.281.291
		(3.048.563)	8.281.291
Total Pasivo y Patrimonio	¢	<u>51.053.204</u>	<u>54.593.495</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 31 de diciembre del 2019 y 2018
(Expresado en colones sin céntimos)

	Nota	dic-19	dic-18
Ingresos Operativos Diversos	12	¢ 121.093.527	130.733.961
Comisiones por Servicios		121.093.527	130.733.961
Gastos Operativos Diversos	13	101.995.162	92.481.571
Comisiones por Servicios		101.995.162	92.481.571
Gastos de Administración		22.146.928	26.421.974
Gastos de Personal	14	10.255.798	7.318.880
Gastos por Servicios Externos	14	8.220.640	6.770.000
Gastos Generales	14	170.490	141.094
Gastos de Infraestructura	14	3.500.000	6.000.000
Gastos de promoción y mercadeo	14	-	6.192.000
Utilidad Neta por Operacion de Seguros		(3.048.563)	11.830.416
Utilidad Neta Antes de Impuestos y Participaciones		(3.048.563)	11.830.416
Impuestos y Participaciones Sobre la Utilidad		-	3.549.125
Impuesto sobre la renta		-	3.549.125
Utilidad Neta del Periodo	11	¢ <u>(3.048.563)</u>	<u>8.281.291</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

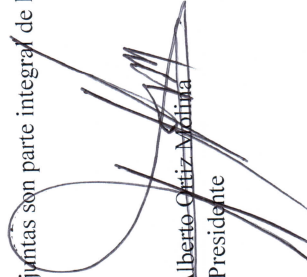
Lic. Rafael Alberto Ortiz Molina
 Presidente

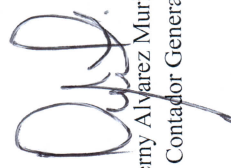
Lic. Berny Alvarez Murillo
 Contador General

Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.
 Estado de Cambios en el Patrimonio
 Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2018	¢ 20.000.000	(20.000.000)	45.308.891	8.281.291	53.590.182
Reclasificación a utilidades acumuladas	-	-	8.281.291	(8.281.291)	-
Utilidad neta del periodo	-	-	-	(3.048.563)	(3.048.563)
Saldo al 31 de diciembre de 2019	¢ 20.000.000	(20.000.000)	53.590.182	(3.048.563)	50.541.619

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.


 Lic. Rafael Alberto Ortiz Molina
 Presidente


 Lic. Berry Alvarez Murillo
 Contador General

Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.
Estado de flujo de Efectivo
Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre del 2019 y 2018
(Expresado en colones sin céntimos)

	dic-19	dic-18
Utilidad neta del año	¢ (3.048.563)	8.281.291
Menos, cargos a las operaciones que no requieren desembolsos de efectivo	-	-
Efectivo proveniente de las operaciones	<u>(3.048.563)</u>	<u>8.281.291</u>
Otros Activos Restringidos		
Gastos pagados por anticipado	(2.421.871)	-
Impuesto de renta por pagar	(1.003.313)	659.455
Impuesto al valor agregado por pagar	511.585	-
Netos de cambios	<u>(2.913.599)</u>	<u>659.455</u>
Recursos generado(utilizado) por las actividades de operación	<u>(5.962.162)</u>	<u>8.940.746</u>
Aumento neto del efectivo	(5.962.162)	8.940.746
Efectivo al inicio del periodo	47.917.011	38.976.265
Efectivo al final del periodo	¢ <u><u>41.954.849</u></u>	<u><u>47.917.011</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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre del 2019 (¢570.09) y (¢576.49) y 2018 (¢604.39) y (¢611.75) 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre del 2019 tiene un monto de ¢41.954.849 y 2018 tiene un saldo de ¢47.917.011. La compañía no prepara conciliaciones bancarias.

5) Otros Activos Restringidos

Por requerimiento del Instituto Nacional de Seguros, al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre del 2019 y 2018, tiene saldos por ¢ 2.421.872 y ¢ 0.00 respectivamente.

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 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 un monto de ¢511.584 y ¢0.00 al 31 de diciembre 2019 y 2018.

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

Al 31 de Diciembre 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 31 de diciembre 2019 y 2018.

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 2019 y 2018 se detallan:

Gastos		2019	2018
Personal	¢	10.255.798	7.318.880
Servicios Externos		8.220.640	6.770.000
Generales		170.490	141.094
Infraestructura		3.500.000	6.000.000
Promoción Mercado		-	6.192.000
	¢	22.146.928	26.421.974

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 31 de diciembre 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.
