

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 2026, 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, 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 24 días del mes de abril de dos mil veintiséis.

DESPACHO VENEGAS Y COLEGIADOS

Nombre del CPA: ANA LORENA GARCIA VASQUEZ
Carné: 2814
Cédula: 107890693
Nombre del Cliente:
Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz, S.A.
Identificación del cliente:
3101337203
Dirigido a:
Superintendencia General de Seguros
Fecha:
29-04-2026 10:42:52 AM
Tipo de trabajo:
14-2022 Informe de certificación sobre estados financieros, de un elemento, cuenta o partida específica de un estado financiero.
Timbre de €100 de la Ley 6663 adherido y cancelado en el original.



Código de Timbre: CPA-100-22968

Licda. Ana Lorena García Vásquez
Contador Público Autorizado No.2814
Póliza No. 0116FID000593214
Vence el 30 de setiembre de 2026
Timbre de €100 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 2026 y 2025
(Expresado en colones sin céntimos)

	Nota	2026	2025
Activo			
Disponibilidad	4	101,833,345	90,525,297
Efectivo		101,833,345	90,525,297
Bienes Muebles e Inmuebles	5	108,333	108,333
Equipos y Mobiliario	5	6,500,000	6,500,000
(Depreciación Acumulada Bienes Muebles e Inmuebles)	5	6,391,667	6,391,667
Vehículo	6	16,013,150	17,952,832
Vehículo	6	19,396,817	19,396,817
(Depreciación Acumulada Vehículo)	6	3,383,667	1,443,985
Otros Activos		7,717,047	7,727,833
Otros Activos Restringidos	7	6,568,151	6,568,151
Gastos pagados por anticipados	8	1,148,896	1,159,682
Total Activos	¢	<u>125,671,874</u>	<u>116,314,295</u>
Pasivos			
Pasivo Corriente	¢	6,061,203	4,502,394
Impuesto al Valor Agregado por Pagar	9	3,381,716	1,999,823
Impuesto de Renta por Pagar	10	2,679,487	2,502,572
Patrimonio		119,610,671	111,811,901
Capital Social y Capital Mínimo de Funcionamiento			
Capital ordinario suscrito pendiente de pago	11	20,000,000	20,000,000
(Suscripciones de capital ordinario por cobrar)	11	20,000,000	20,000,000
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	12	104,623,501	95,453,364
Utilidades Acumuladas de Ejercicios Anteriores		104,623,501	95,453,364
Resultados del Periodo	13	14,987,170	16,358,537
Utilidad Neta del periodo		14,987,170	16,358,537
Total Pasivo y Patrimonio	¢	<u>125,671,874</u>	<u>116,314,295</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 marzo del 2026 y 2025
(Expresado en colones sin céntimos)

	Nota	2026	2025
Ingresos Operativos Diversos	14	57,444,789	57,984,119
Comisiones por Servicios	¢	57,444,789	57,984,119
Gastos Operativos Diversos	15	31,999,799	31,736,330
Comisiones por Servicios		31,999,799	31,736,330
Gastos de Administración		8,292,089	7,386,680
Gastos de Personal	16	2,470,065	2,470,065
Gastos por Servicios Externos	16	3,211,075	2,807,137
Gastos de Infraestructura	16	2,000,000	1,500,000
Gastos Generales	16	126,029	124,558.05
Gastos Depreciación	16	484,920	484,920.42
Utilidad Neta por Operacion de Seguros		17,152,901	18,861,109
Utilidad Neta Antes de Impuestos y Participaciones		17,152,901	18,861,109
Impuestos y Participaciones Sobre la Utilidad	10	2,165,730	2,502,572
Impuesto sobre la renta		2,165,730	2,502,572
Utilidad Neta del Periodo	13	<u>14,987,170</u>	<u>16,358,537</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 marzo del 2025 y 2024
(Expresado en colones sin céntimos)

CUADRO C

	Capital Ordinario Suscrito Pendiente de Pago	Suscripciones de Capital por Cobrar	Utilidades Acumuladas de Ejercicios Anteriores	Utilidad Neta del Periodo	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2024	20,000,000	- 20,000,000	85,843,723	9,609,641	95,453,364
Reclasificación a Utilidades Acumuladas	-	-	9,134,747	(9,134,747)	-
Utilidad Neta del Período	-	-	-	16,358,537	16,358,537
Saldo al 31 de marzo de 2025	¢ 20,000,000	(20,000,000)	94,978,470	16,833,431	111,811,901
Saldo al 31 de diciembre de 2025	¢ 20,000,000	(20,000,000)	95,453,364	9,170,137	104,623,501
Reclasificación a Utilidades Acumuladas	-	-	9,170,137	(9,170,137)	-
Utilidad Neta del Período	-	-	-	14,987,170	14,987,170
Saldo al 31 de marzo de 2025	¢ 20,000,000	(20,000,000)	104,623,501	14,987,170	119,610,671

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 31 de marzo del 2025 y 2024
(Expresado en colones sin céntimos)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Utilidad neta del año	¢ 14,987,170	11,558,031
Menos, cargos a las operaciones que no requieren desembolsos de efectivo		
Depreciacion	484,920	-
Efectivo proveniente de las operaciones	<u>15,472,090</u>	<u>11,558,031</u>
Otros Activos Restringidos		
Gastos pagados por anticipado	(1,148,896)	(1,163,804)
Impuesto de renta por pagar	2,166,698	1,045,219
Impuesto al valor agregado por pagar	2,874,038	1,874,211
Netos de cambios	<u>3,891,840</u>	<u>1,755,626</u>
Recursos generado(utilizado) por las actividades de operación	<u>19,363,930</u>	<u>13,313,656</u>
Flujos de Efectivo en Actividades de Inversión		
Inmuebles, Edificios, Vehículos, Mobiliario y Equipo, Neto	-	-
Aumento neto del efectivo	19,363,930	13,313,656
Efectivo al inicio del periodo	82,469,414	79,723,959
Efectivo al final del periodo	¢ <u>101,833,345</u>	<u>93,037,615</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 marzo del 2026 y 2025

(Expresado en colones costarricenses)

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 2022 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)

1) 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).

2) 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, 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 31 de marzo del 2026 y 2025

(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 31 de marzo del 2026 (462.08) y (¢467.85) y 2025 (¢497.07) y (¢504.21) 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 Ortíz 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.

3) Efectivo

El efectivo corresponde a los dineros que la Sociedad mantiene en los bancos para sus gastos operacionales. Al 31 de marzo del 2026 y 2025 tenía montos de ¢101.833.345 y ¢90.525.297 respectivamente. La compañía no prepara conciliaciones bancarias.

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo del 2026 y 2025

(Expresado en colones costarricenses)

4) 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. Saldo iguales al 31 de marzo del 2026 y 2025. se detalla así:

Costo:	
Equipos y Mobiliario	6.500.000
Menos depreciación acumulada	<u>(6.391.667)</u>
Total	108.333

5) Vehículo

Costo del vehículo que actualmente es utilizado por la empresa para el desplazamiento del presidente de la Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz el Lic. Rafael Alberto Ortiz Molina para realizar labores propias del cargo. 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.

	2026	2025
Costo:		
Vehículo	19.396.817	19.396.817
Menos		
Deprec. Acumulada	3.383.667	1.443.985
Total	¢ 16.013.150	17.952.832

6) Otros Activos Restringidos

Por requerimiento del Instituto Nacional de Seguros, saldos iguales al 31 de marzo del 2026 y 2025, la Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A. posee una garantía de cumplimiento por un valor de ¢ 6.568.151, deberá mantenerse durante toda la relación entre ambas partes.

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo del 2026 y 2025

(Expresado en colones costarricenses)

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 2026 y 2025, tenía saldos por ₡1.148.896 y ₡1.159.682 respectivamente.

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 los montos de ₡1.999.823 y ₡ 2.186.330 respectivamente, el cual corresponde a los periodos que terminan el 31 de marzo del 2025 y 2024.

9) Impuesto sobre la Renta por Pagar

Impuesto sobre la renta determinado según tabla de la Dirección General de Tributación para personas jurídicas, por un monto de ₡2.679.487 y ₡2.502.572 respectivamente, el cual corresponde a los periodos que terminan el 31 de marzo del 2026 y 2025.

**10) Capital ordinario Suscrito Pendiente de Pago
(Suscripciones de Capital Ordinario por Cobrar)**

Saldos iguales al 31 de marzo del 2026 y 2025 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	---

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo del 2026 y 2025

(Expresado en colones costarricenses)

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.

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 2026 y 2025.

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 2026 y 2025, las comisiones por servicios pertenecen a la colocación de seguros entre la Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A. y todos los agentes de seguros que conforman la fuerza de ventas.

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 2026 y 2025 el detalle de esta es:

Gastos	2026	2025
Personal	¢ 2.470.065	2.470.065
Servicios Externos	3.211.075	2.807.137
Generales	126.029	124.558
Depreciación	484.920	484.920
Infraestructura	2.000.000	1.500.000
Total	¢ 8.292.089	7.386.680

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo del 2026 y 2025

(Expresado en colones costarricenses)

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.

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.
