

**INFORMACION  
SUMINISTRADA POR  
LA ENTIDAD**

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

Estados Financieros Auditados

31 de diciembre de 2017

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

**INGRESADO AL  
SISTEMA**

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

A la Junta Directiva

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

### **Opinión con salvedades**

Hemos auditado los estados financieros de Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A. (la Compañía), que comprende el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2017, los estados conexos de resultados, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, excepto por los efectos de los asuntos descritos en la sección Fundamento de la opinión con salvedades de nuestro informe, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Compañía al 31 de diciembre de 2017, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

### **Fundamento de la opinión con salvedades**

La administración de la Compañía no prepara conciliaciones de las cuentas bancarias, lo cual representó una limitación a nuestra auditoría.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía de conformidad con el Código de Ética del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Costa Rica y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

## **Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros**

La dirección es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las NIIF, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Compañía de continuar como empresa en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la condición de negocio en marcha y utilizando la base de contabilidad de negocio en marcha, a menos que la administración tenga la intención de liquidar la Sociedad o cesar sus operaciones, o bien no haya otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Compañía.

## **Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.

- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en marcha.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y nos hemos comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y otros asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.



*Nydia Venegas Román*

Licda. Nydia Venegas Román  
Contadora Pública Autorizada No.703  
Póliza No. 0116 FIG7 vigente al  
30 de setiembre de 2018  
"Timbre de ₡1,000 de ley No.6663,  
adherido y cancelado en el original".

15 de febrero de 2018  
San José, Costa Rica

## CUADRO A

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

## Balance General

Al 31 de diciembre del año 2017 y 2016

(Expresado en colones sin céntimos)

	Nota	2017	2016
<b>Activo</b>			
<b>Disponibilidad</b>	4	₡ 38,976,265	32,616,608
Efectivo		38,976,265	32,616,608
<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>		6,568,151	6,300,000
Otros Activos Restringidos	5	6,568,151	6,300,000
Gastos Pagados por Anticipado	7	-	-
<b>Total Activos</b>		₡ <u>45,652,749</u>	<u>39,024,941</u>
<b>Pasivo</b>			
<b>Pasivo Corriente</b>		₡ 343,858	90,951
Impuesto Sobre la Renta por Pagar		343,858	90,951
<b>Total Pasivo Corriente</b>		343,858	90,951
<b>Patrimonio</b>		45,308,891	38,933,990
<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	38,933,990	33,122,447
Utilidades Acumuladas de Ejercicios Anteriores		38,933,990	33,122,447
<b>Resultados del Periodo</b>	11	6,374,901	5,811,543
Utilidad Neta del periodo		6,374,901	5,811,543
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>		₡ <u>45,652,749</u>	<u>39,024,941</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

CUADRO B

**Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.**  
**Estado de Resultados**  
**Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2017 y 2016**  
**(Expresado en colones sin céntimos)**

	Nota	2017	2016
<b>Ingresos Operativos Diversos</b>	12	<b>¢ 119,412,127</b>	<b>117,062,472</b>
Comisiones por Servicios		119,412,127	117,062,472
<b>Gastos Operativos Diversos</b>	13	<b>90,308,571</b>	<b>88,253,249</b>
Comisiones por Servicios		90,308,571	88,253,249
<b>Gastos de Administración</b>		<b>19,996,554</b>	<b>20,507,019</b>
Gastos de Personal	14	7,397,590	7,451,451
Gastos por Servicios Externos	14	6,445,270	6,900,000
Gastos Generales	14	153,694	155,568
Gastos de Infraestructura	14	6,000,000	6,000,000
<b>Utilidad Neta por Operación de Seguros</b>		<b>9,107,002</b>	<b>8,302,204</b>
<b>Utilidad Neta Antes de Impuestos y Participaciones</b>		<b>9,107,002</b>	<b>8,302,204</b>
<b>Impuestos y Participaciones Sobre la Utilidad</b>	8	<b>2,732,101</b>	<b>2,490,661</b>
Impuesto sobre la renta		2,732,101	2,490,661
<b>Utilidad Neta del Periodo</b>	11	<b>¢ <u>6,374,901</u></b>	<b><u>5,811,543</u></b>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

CUADRO C

Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.  
 Estado de Cambios en el Patrimonio  
 Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2017 y 2016  
 (Expresado en colones sin céntimos)

Descripción	Capital Ordinario Suscrito Pendiente de pago	(Suscripciones de Capital Ordinario por cobrar)	Utilidades Acumuladas Ejercicios anteriores	Utilidad Neta del Periodo	Total
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2015</b>	₡ 20,000,000	(20,000,000)	27,738,675	5,383,772	33,122,447
Reclasificación a utilidades acumuladas			5,383,772	(5,383,772)	-
Utilidad neta del período				5,811,543	5,811,543
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2016</b>	₡ 20,000,000	(20,000,000)	33,122,447	5,811,543	38,933,990
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2016</b>	₡ 20,000,000	(20,000,000)	33,122,447	5,811,543	38,933,990
Reclasificación a utilidades acumuladas			5,811,543	(5,811,543)	-
Utilidad neta del período				6,374,901	6,374,901
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2017</b>	₡ 20,000,000	(20,000,000)	38,933,990	6,374,901	45,308,891

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

## CUADRO D

**Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A.**  
**Estado de Flujos de Efectivo**  
**Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2017 y 2016**  
**(Expresado en colones sin céntimos)**

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>Utilidad neta del año</b>	¢ 6,374,901	5,811,543
Menos, cargos a las operaciones que no requieren desembolsos de efectivo	-	-
<b>Efectivo proveniente de las operaciones</b>	<u>6,374,901</u>	<u>5,811,543</u>
Otros Activos Restringidos	(268,151)	-
Gastos pagados por anticipado	-	70,349
Impuesto de renta por pagar	252,907	90,951
Netos de cambios	<u>(15,244)</u>	<u>161,300</u>
<b>Efectivo generado(utilizado) por las actividades de operación</b>	<u>6,359,657</u>	<u>5,972,843</u>
<b>Aumento neto del efectivo</b>	<b>6,359,657</b>	<b>5,972,843</b>
Efectivo al inicio del periodo	32,616,608	26,643,765
<b>Efectivo al final del periodo</b>	<u>¢ 38,976,265</u>	<u>32,616,608</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

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

## **Notas a los Estados Financieros**

Al 31 de diciembre del año 2017 y 2016

(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 2016 y hasta el 31 de diciembre del 2020.

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 la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

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

### **Notas a los Estados Financieros**

Al 31 de diciembre del año 2017 y 2016

(Expresado en colones costarricenses)

### **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 del Banco HSBC en el Centro de Puntarenas, 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.

#### **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 US Dólares se convierten a colones al tipo de cambio de referencia con respecto al dólar estadounidense. Al 31 de diciembre del 2017, ₡566.42 y ₡572.56 y 2016 (₡548.18 y ₡561.10) para la compra y venta respectivamente, que reporta 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%

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

**Notas a los Estados Financieros**

Al 31 de diciembre del año 2017 y 2016

(Expresado en colones costarricenses)

**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 el período fiscal de la misma.

**4) Efectivo**

El efectivo corresponde a los dineros que la Sociedad mantiene en los bancos para sus costos y gastos operacionales. La compañía no prepara conciliaciones bancarias.

Efectivo	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>Bancos</b>	₡ <u>38,976,265</u>	<u>32,616,608</u>
Total	₡ <u>38,976,265</u>	<u>32,616,608</u>

**5) Otros Activos Restringidos**

Por requerimiento del Instituto Nacional de Seguros, al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A. posee una garantía de cumplimiento por un valor de de ₡6,568,151 en 2017 y ₡6,300,000 en 2016 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 año 2017 y 2016 se detalla así:

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

**Notas a los Estados Financieros**

Al 31 de diciembre del año 2017 y 2016

(Expresado en colones costarricenses)

		<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>Equipo y mobiliario</b>	₡	6,500,000	6,500,000
<b>Depreciación acumulada</b>		<u>(6,391,667)</u>	<u>(6,391,667)</u>
<b>Total</b>	₡	<u><b>108,333</b></u>	<u><b>108,333</b></u>

**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 de 2017 y 2016, no tiene saldo.

**8) Impuesto sobre la Renta**

Impuesto sobre la renta determinado según tabla de la Dirección General de Tributación Directa para empresas jurídicas al 31 de diciembre del año 2017 y 2016 se detalla así:

		<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>Impuesto de renta</b>	₡	<u>2,732,101</u>	<u>2,490,661</u>
<b>Total</b>	₡	<u><b>2,732,101</b></u>	<u><b>2,490,661</b></u>

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

**Notas a los Estados Financieros**

Al 31 de diciembre del año 2017 y 2016

(Expresado en colones costarricenses)

**9) Capital ordinario suscrito pendiente de pago**

**(Suscripciones de capital ordinario por cobrar)**

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 se representa la totalidad del monto suscrito al momento de la creación de la Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A. como sigue: Las acciones que aparecen registradas en el Estado de Situación Financiera 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.

		<u>2017</u>	<u>2016</u>
Capital ordinario suscrito pendiente de pago	₡	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
(Suscripciones de capital ordinario por cobrar)		<u>(20,000,000)</u>	<u>(20,000,000)</u>
Total	₡	<u>---</u>	<u>---</u>

**10) 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 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 Período**

Se refiere a la utilidad neta que la Sociedad Agencia de Seguros Grupo Ortiz S.A. ha obtenido desde el 01 de enero al 31 de diciembre del año 2017 y 2016.

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

**Notas a los Estados Financieros**

Al 31 de diciembre del año 2017 y 2016

(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 de 2017 y 2016 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 de 2017 y 2016 se detalla así:

<b>Gastos administrativos</b>	<b><u>2017</u></b>	<b><u>2016</u></b>
<b>Personal</b>	₡ 7,397,590	7,451,451
<b>Servicios externos</b>	6,445,270	6,900,000
<b>Generales</b>	153,694	155,568
<b>Infraestructura</b>	<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>
<b>Total</b>	₡ <u>19,996,554</u>	<u>20,507,019</u>

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

**Notas a los Estados Financieros**

Al 31 de diciembre del año 2017 y 2016

(Expresado en colones costarricenses)

**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.

\*\*\*\*