



SOCIEDAD AGENCIA SEGUROS GAMA S.A.

BALANCE GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2015
ACUMULADO DEL PERIODO EN COLONES

	Nota	30/06/2015	30/06/2014		Nota	30/06/2015	30/06/2014
ACTIVO		47,878,653	45,782,651	PASIVO		12,522,145	9,850,369
DISPONIBILIDADES		2,491,492	1,769,744	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		12,522,145	9,850,369
EFFECTIVO		50,000	50,000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS		10,906,809	9,364,381
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		2,441,492	1,719,744	PROVISIONES		1,615,336	485,988
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		29,255,170	28,970,195	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO		16,102,473	16,102,473
INVERSIONES MANTENIDAS PARA NEGOCIAR		7,000,000		CAPITAL PAGADO		16,102,473	16,102,473
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA		21,146,422	28,595,559	RESERVA LEGAL		2,836,208	2,216,067
CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN		1,108,748	374,636	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		16,075,364	12,354,515
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		13,768,097	11,983,267	INCREMENTO O DISMINUCIÓN PATRIMONIAL PERIODO ACTUAL		342,461	5,259,227
COMISIONES POR COBRAR		9,356,146	8,295,408				
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		4,411,950	3,687,859				
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		2,106,632	2,608,502				
EQUIPOS Y MOBILIARIO		2,128,000	2,128,000				
EQUIPOS DE COMPUTACION		3,715,737	3,296,904				
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		(3,737,104)	(2,816,402)				
OTROS ACTIVOS		257,260	450,940				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		257,260	450,940				
TOTAL ACTIVO		47,878,653	45,782,651	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		47,878,653	45,782,651

Marlene Valenciano Jimenez

MARLENE VALENCIANO JIMENEZ
GERENTE GENERAL

Jesús María Rodríguez León

JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON
CONTADOR

Victor Bermúdez Ramírez

VICTOR BERMUDEZ RAMIREZ
AUDITOR INTERNO

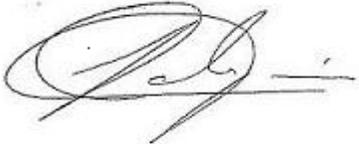


SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA S.A.
(San José, Costa Rica)

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por el periodo de tres meses comprendido entre el 01 de Enero del 2015 al 30 de Junio del 2015
(Expresados en colones costarricenses netos)

Descripción	Notas	Capital Pagado	Aportes Para Incrementos de Capital	Reserva Legal	Ganancias o Pérdidas acumuladas	Ganancias o Pérdidas del período
SALDO AL INICIO DEL PERIODO 2014		₡16,102,473	₡0	₡2,216,067	₡9,551,190	₡2,803,325
Aportes del periodo		₡0	₡0	₡620,142	₡6,524,175	₡0
Retiros del período		₡0	₡0	₡0	₡0	₡0
<i>Saldo al final del mes de Diciembre 2014</i>		₡16,102,473	₡0	₡2,836,209	₡16,075,365	₡2,803,325
SALDO AL INICIO DEL PERIODO 2015		₡16,102,473	₡0	₡2,836,209	₡16,075,365	₡0
Aportes del periodo		₡0	₡0	₡0	₡0	₡342,461
Retiros del período		₡0	₡0	₡0	₡0	₡0
<i>Saldo al final del mes de Junio 2015</i>		₡16,102,473	₡0	₡2,836,209	₡16,075,365	₡342,461

 Licda. Marlene Valenciano Jiménez Gerente General	 Jesús María Rodríguez León Contador	 Licdo. Victor F. Bermudez Ramirez Auditor Interno
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



SOCIEDAD AGENCIA SEGUROS GAMA S.A.
ESTADO DE RESULTADOS

DEL 01 DE OCTUBRE DE 2014 AL 30 DE JUNIO DE 2015
- EN COLONES -

	30/06/2015	30/06/2014
INGRESOS	114.716.832	85,018,853
INGRESOS FINANCIEROS	468.878	1,459,748
INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	373.279	383,897
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	95.598	1,075,851
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	114.247.953	83,559,104
COMISIONES POR SERVICIOS	104.895.216	78,789,463
OTROS INGRESOS CON PARTES RELACIONADAS	50	0
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	9.352.687	4,769,641
GASTOS	114.374.371	79,759,626
GASTOS FINANCIEROS	275.884	83,935
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	165.935	58,082
OTROS GASTOS FINANCIEROS	109.949	25,852
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	83.934.043	60,348,044
COMISIONES POR SERVICIOS	79.139.803	59,868,657
OTROS GASTOS OPERATIVOS	4.794.240	479,386
GASTOS DE ADMINISTRACION	30.164.442	19,327,647
GASTOS DE PERSONAL	19.961.251	6,443,509
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	8.146.950	10,854,150
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	762.349	666,140
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	1.086.512	1,051,130
GASTOS GENERALES	207.380	312,716
incremento o disminución patrimonial periodo actual:	342,461	5,259,227

MARLENE VALENCIANO JIMENEZ
GERENTE GENERAL

JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON
CONTADOR

VICTOR BERMUDEZ RAMIREZ
AUDITOR INTERNO

CONTADOR



SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO 2015

Nota 1: INFORMACION GENERAL

La Sociedad Agencia de Seguros Gama S.A., se encuentra domiciliada en la provincia de San José, cantón Uruca, de la entrada principal del Centro Nacional de Rehabilitación, veinticinco metros al oeste.

La sociedad se constituyó el 18 de Mayo del año 2009 conforme a las Leyes de la República de Costa Rica por un plazo de 99 años. Con fecha 13 de mayo del año 2009 se otorga la resolución de autorización condicionada SGS-R-084-2009 conforme lo establecido en el Anexo 4 del Reglamento de Autorizaciones, Registros y Requisitos de Funcionamiento de Entidades Supervisadas por la Superintendencia General de Seguros. Sociedad Agencia de Seguros Gama se le otorgó la licencia SA-09-176.

No se poseen agencias ni sucursales.

No tenemos cajeros automáticos bajo nuestro control.

Nuestra dirección Web es www.segurosgamacr.com

Actualmente el número de trabajadores de la Sociedad es de 16 empleados incluyendo agentes de ventas de seguros en general.

Nota 2: PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Los resultados de las operaciones realizadas y la situación financiera de la sociedad agencia de seguros, se presentan de acuerdo con las normas internacionales de información financiera de conformidad a lo que establece la reglamentación de presentación y revelación de estados financieros emitida por el CONASSIF. Dentro de ellos se enuncia la siguiente:

- Registros contables y unidad monetaria:

Los registros contables de la sociedad agencia se llevan en colones costarricenses. La empresa valora y ajusta sus cuentas en moneda extranjera al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre de cada mes. Las diferencias resultantes se aplican a los resultados del período en que ocurren. En casos de registros en moneda extranjera se utiliza el tipo de cambio del día de la transacción, referencia BANCO CENTRAL DE COSTA RICA.

- El período fiscal de la sociedad inició el 01 de Enero del 2015 y finaliza el 31 de Diciembre del año 2015.



- Sus registros son con base en el devengado, o sea sus gastos se registran en el momento en que se incurre en el mismo al igual que sus ingresos.

Nota 3: INFORMACION DE APOYO PARA LAS PARTIDAS PRESENTADAS EN CADA ITEM DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

- ***Depósitos a la Vista en Entidades Financieras del país***

Esta cuenta incluye las cuentas corrientes tanto en colones como en dólares que tiene la Sociedad Agencia de Seguros Gama, S.A. con el Banco Nacional con el fin de llevar a cabo las operaciones normales de la entidad.

- ***Inversiones Disponibles para la venta***

Esta partida está compuesta por inversiones en el Fideicomiso Administración de Liquidez (1)

- (1) El objetivo del fideicomiso es mantener los aportes de recursos que le entrega el inversionista y girar a los beneficiarios establecidos los productos de dichas inversiones. El fiduciario invertirá la suma recibida en valores emitidos, avalados y afianzados por el Estado únicamente o sus instituciones, buscando maximizar su rentabilidad, compatible con la mayor seguridad del patrimonio, procurando mantener un grado de suficiente y no excesiva liquidez para que se cuente con recursos con los cuales se puedan cubrir los retiros dentro de estas limitaciones.

Adicionalmente se registran inversiones en FONDEPOSITOS del BNCR.

Entidad	Monto Inversión
Fid. Administración Liquidez Colones	¢ 17.673
BN Fondos Banco Nacional colones	¢ 10.195.450
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢ 9.173.118
Fid. Administración Liquidez Dólares	¢ 1.760.181

- ***Inversiones Mantenidas para Negociar.***

Esta partida está compuesta por inversiones en títulos del Banco Nacional.

Entidad	Monto Inversión
Banco Nacional de Costa Rica	¢ 7.000.000



- ***Cuentas y Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros***

Se registran los intereses por cobrar sobre las Inversiones que mantiene la Sociedad Agencia a base de cálculo 360 por el número de días que posea la Inversión basados en el perfil otorgado.

BN Fondos Banco Nacional colones	¢ 1077.951
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢ 30.797

- ***Comisiones por cobrar***

Se registra el monto enviado en archivo digital de comisiones por pagar del INS, de la segunda quincena del mes.

Segunda quincena mes de Setiembre	¢9.356.147
-----------------------------------	------------

- ***Otras cuentas por cobrar***

Corresponde a cuentas por cobrar empleados y compañías relacionadas.

Cuentas por Cobrar con Partes Relac.	¢ 0
Otras Cuentas por Cobrar	¢ 4.411.951

- ***Equipos y Mobiliario***

En esta cuenta se registran los activos pertenecientes a la Sociedad Agencia de Seguros al valor de adquisición de cada uno de ellos y son depreciados mediante el método de línea recta basados en los años de vida útil según Anexo 2 de la Ley del Impuesto sobre la Renta.

Equipo y Mobiliario	¢ 2.128.000
Depreciación acumulada Equipo y M.	(¢ 1.119.731)
Equipo de Computo	¢ 3.715.737
Depreciación acumulada Equipo Comp	(¢ 2.617.374)

- ***Gastos pagados por anticipado***

Se registra el valor de los gastos pagados por anticipado que realiza la Sociedad en el desarrollo de su actividad, los cuales se amortizan durante el período en que se causen los gastos. Se registran seguros pagados por anticipado, impuestos.



Impuesto Sobre renta pagado por Anticipado	¢ 0
Póliza Riesgos del trabajo	¢ 232.960
Póliza Valores en tránsito	¢ 0
Póliza Fidelidad	¢ 0
Otros gastos pagados por Anticipado	¢ 25.000

- ***Bienes diversos***

No hay.

- ***Activos Intangibles***

No hay.

- ***Cuentas y comisiones por pagar diversas***

Dentro de esta cuenta se registran los impuestos por pagar sobre renta, las aportaciones patronales por pagar, aportaciones laborales por concepto de ahorro de los empleados. Dentro de esta misma cuenta, según nuestra legislación, se provisiona el aguinaldo y las vacaciones que son las prestaciones legales de los funcionarios.

Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas	¢ 800.000
Cuentas por Pagar Empleados	¢ 0
Aportaciones patronales por pagar	¢ 573.059
Impuestos Retenidos a Empleados por Pagar	¢ 39.584
Aportaciones laborales por pagar	¢ 215.561
Vacaciones acumuladas por pagar	¢ 914.976
Comisiones por pagar por colocación	¢ 7.096.259
Aguinaldo Acumulado por pagar	¢ 1.267.371

- ***Provisiones***

En caso de un despido con responsabilidad patronal, de conformidad con la legislación costarricense vigente, el patrono provisiona dicho rubro para cubrir eventuales casos.

Cesantía	¢ 1.615.337
----------	-------------



- **Patrimonio**

Este rubro está conformado por varias cuentas que son: Capital Pagado Ordinario, Reserva Legal, Utilidades o Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores, Resultado del período.

Capital Pagado Ordinario	¢ 16.102.473
Reserva Legal	¢ 2.836.209
Utilidades de ejercicios anteriores	¢ 16.075.365
Utilidad del Período	¢ 342.461

Las normas internacionales de información financiera requieren la revelación de riesgos asociados a los instrumentos financieros lo que significa las posibilidades de obtener flujos de efectivo de los activos financieros para poder afrontar los pasivos.

- En cuanto a riesgo de liquidez la sociedad agencia de seguros obtiene ingresos por concepto de comisiones de intermediación los cuales son suficientes para mantener la operación de la empresa.
- Si hablamos del riesgo de tasa de interés, por el tipo de inversiones, no se estima que las tasas de interés afecten la liquidez de la sociedad.
- En relación con el tipo de cambio, a la fecha, la sociedad no presenta registros importantes en moneda extranjera.

ESTADO DE RESULTADOS

Ingresos.

Los ingresos están divididos en: Financieros y Operativos

Financieros: son aquellos ingresos percibidos por concepto de Inversiones en Instrumentos financieros y por el diferencial cambiario.

Inversiones en Instrumentos Financieros	¢ 373.280
Diferencial cambiario	¢ 95.599

Operativos: son los correspondientes a las comisiones que nos paga el INS por el ejercicio de la actividad propia de la Sociedad, y otros ingresos operativos, disminución de provisiones.

Comisiones por servicios	¢ 104.895.216
Disminución de Provisiones.	¢ 0
Otros ingresos	¢ 9.352.737



Gastos

Al igual que los ingresos, los gastos están clasificados en rubros los cuales son los siguientes:

- Financieros
- Operativos
- Administración

Financieros: En esta cuenta se registran los gastos por concepto de diferencial cambiario y cobro de comisión por uso de Internet para las transferencias electrónicas hacia los clientes, INS, otros bancos.

Diferencial cambiario	¢ 165.936
Otros gastos financieros	¢ 109.949

Operativos: Son aquellos gastos en que incurre la empresa por concepto de pago a los agentes por los servicios de correduría de seguros. Igualmente se registran gastos dentro del rubro de otros gastos operativos aquellos que no son usuales como en este caso específico fue el pago de multas.

Comisiones por servicios	¢ 79.139.804
Otros gastos operativos	¢ 4.794.240

Administración: Corresponde a los gastos por pago de planillas, servicios externos, las cargas sociales, servicios públicos, depreciación y todos los gastos en que se incurre para el buen funcionamiento de la Sociedad.

Personal	¢ 19.961.252
Servicios Externos	¢ 8.146.950
Movilidad y Comunicaciones	¢ 762.349
Infraestructura	¢ 1.086.512
Generales	¢ 207.380

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Capital Pagado	¢ 16.102.473
Reserva Legal	¢ 2.836.209
Ganancias o Pérdidas acumuladas	¢ 16.075.365
Ganancias o Pérdidas del período	¢ 342.461



Capital Pagado: En cumplimiento a lo establecido en el Artículo 10 del Reglamento para la Comercialización de Productos y Servicios de Seguros del INS, el Capital Social debe ser el equivalente a 18.500 unidades de desarrollo.

Ganancias o pérdidas acumuladas: El saldo de ganancias o pérdidas aumento en ¢3.720.849.50 por el traslado de utilidades del periodo 2014.

Reserva Legal: Corresponde al 10% de los resultados del los períodos de 2008-2009, 2009-2010, 2011, 2012, 2013, Y 2014.

Ganancias o Pérdidas del período: Corresponden a las utilidades acumuladas del período que corresponde del 01 Enero del 2015 al 30 de Junio del 2015.