



SOCIEDAD AGENCIA SEGUROS GAMA S.A.

BALANCE GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2016
ACUMULADO DEL PERIODO EN COLONES

	Nota	30/06/2016	30/06/2015		Nota	30/06/2016	30/06/2015
ACTIVO		59,819,865	47,878,653	PASIVO		13,907,120	12,522,145
DISPONIBILIDADES		531,072	2,491,492	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		13,510,230	12,522,145
EFFECTIVO		50,000	50,000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS		11,592,791	10,906,809
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		481,072	2,441,492	PROVISIONES		1,917,438	1,615,336
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		42,584,795	29,255,170	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO		16,100,000	16,102,473
INVERSIONES MANTENIDAS PARA NEGOCIAR		7,000,000	7,000,000	CAPITAL PAGADO		16,100,000	16,102,473
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA		35,279,139	21,146,422	RESERVA LEGAL		3,487,012	2,836,208
CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN		305,655	1,108,748	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		19,849,947	16,075,364
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		14,114,128	13,768,097	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		19,849,947	16,075,364
COMISIONES POR COBRAR		10,722,649	9,356,146	INCREMENTO O DISMINUCIÓN PATRIMONIAL PERIODO ACTUAL		6,475,786	342,461
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA I		2,226,627					
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		1,164,851	4,411,950				
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		1,885,925	2,106,632				
EQUIPOS Y MOBILIARIO		2,128,000	2,128,000				
EQUIPOS DE COMPUTACION		3,821,271	3,715,737				
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		(4,063,346)	(3,737,104)				
OTROS ACTIVOS		703,944	257,260				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		703,944	257,260				
TOTAL ACTIVO		59,819,866	47,878,653	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		59,819,866	47,878,653

GAMALIEL ALVARADO BOGANTES
REPRESENTANTE LEGAL

VICTOR BERMUDEZ RAMIREZ
AUDITOR INTERNO

JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON
CONTADOR



SOCIEDAD AGENCIA SEGUROS GAMA S.A.
ESTADO DE RESULTADOS

DEL 01 DE ENERO DE 2016 AL 30 DE JUNIO DE 2016
- EN COLONES -

	30/06/2016	30/06/2015
INGRESOS	118.994.773	114.716.832
INGRESOS FINANCIEROS	1.091.429	468.878
INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	379.940	373.279
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	686.285	95.598
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	25.202	0
INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	343.915	0
DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	343.915	0
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	117.559.428	114.247.953
COMISIONES POR SERVICIOS	117.553.216	104.895.216
OTROS INGRESOS CON PARTES RELACIONADAS	0	50
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	6.211	9.352.687
GASTOS	112.518.987	114.374.371
GASTOS FINANCIEROS	174.060	275.884
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	167.760	165.935
OTROS GASTOS FINANCIEROS	6.300	109.949
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	85.173.715	83.934.043
COMISIONES POR SERVICIOS	84.973.775	79.139.803
OTROS GASTOS OPERATIVOS	199.939	4.794.240
GASTOS DE ADMINISTRACION	27.171.211	30.164.442
GASTOS DE PERSONAL	20.892.431	19.961.251
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	4.266.028	8.146.950
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	588.007	762.349
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	948.445	1.086.512
GASTOS GENERALES	476.299	207.380
incremento o disminución patrimonial periodo actual:	6,475,786	342,461

GAMALIEL ALVARADO BOGANTES
REPRESENTANTE LEGAL

JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON
CONTADOR

VICTOR BERMUDEZ RAMIREZ
AUDITOR INTERNO

CONTADOR



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

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por el periodo comprendido entre el 01 de Enero del 2016 al 30 de Junio del 2016
(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 2015		₡16,102,473	₡0	₡2,836,209	₡16,075,364	₡3,772,110
Aportes del periodo		₡0	₡0	₡650,803	₡2,473	₡0
Retiros del período		₡0	₡0	₡0	₡0	₡0
<i>Saldo al final del mes de Diciembre 2015</i>		₡16,102,473	₡0	₡3,487,012	₡16,077,837	₡3,772,110
SALDO AL INICIO DEL PERIODO 2016		₡16,102,473	₡0	₡3,487,012	₡16,077,837	₡0
Aportes del periodo		₡0	₡0	₡0	₡3,772,110	₡6,475,786
Retiros del período		₡0	₡2,473	₡0	₡0	₡0
<i>Saldo al final del mes de Junio 2016</i>		₡16,100,000	-₡2,473	₡3,487,012	₡19,849,947	₡6,475,786

 Gamaliel Alvarado Bogantes Representante Legal	 Jesús María Rodríguez León Contador	 Licdo. Victor F. Bermudez Ramirez Auditor Interno
--	--	---



SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO 2016

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 2016 y finaliza el 31 de Diciembre del año 2016.



- 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	¢ 644.569
BN Fondos Banco Nacional colones	¢ 7.220.809
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢ 26.514.741
Fid. Administración Liquidez Dólares	¢ 899.021

- ***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	¢ 19.608
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢ 177.104
Inversiones en Garantía CDP BNCR	¢ 108.943

- ***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	¢10.722.649
Impuesto sobre la renta por cobrar	¢ 2.226.627

- ***Otras cuentas por cobrar***

Corresponde a cuentas por cobrar empleados y compañías relacionadas.

Cuentas por Cobrar con Partes Relac.	¢ 0
Otras Cuentas por Cobrar	¢ 1.164.852

- ***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.	(¢ 1.310.692)
Equipo de Computo	¢ 3.821.272
Depreciación acumulada Equipo Comp	(¢ 2.752.654)

- ***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	¢ 521.280
Póliza Riesgos del trabajo	¢ 182.664
Póliza Valores en tránsito	¢ 0.00
Póliza Fidelidad	¢ 0.00

- ***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	¢ 0.00
Cuentas por Pagar Empleados	¢ 0
Aportaciones patronales por pagar	¢ 582.321
Impuestos Retenidos a Empleados por Pagar	¢ 0
Aportaciones laborales por pagar	¢ 219.045
Vacaciones acumuladas por pagar	¢ 623.915
Comisiones por pagar por colocación	¢ 8.570.330
Aguinaldo Acumulado por pagar	¢ 1.553.824
Comisiones diferidas	¢ 396.889

- ***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	¢ 1.917.439
----------	-------------



- **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	¢ 16.100.000
Reserva Legal	¢ 3.487.012
Utilidades de ejercicios anteriores	¢ 19.849.947
Utilidad del Período	¢ 6.475.786

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	¢ 379.941
Diferencial cambiario	¢ 686.286

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	¢ 117.553.217
Disminución de Provisiones.	¢ 343.915
Otros ingresos	¢ 31.415



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	¢ 167.761
Otros gastos financieros	¢ 6.300

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	¢ 84.973.775
Otros gastos operativos	¢ 199.940

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	¢ 20.892.431
Servicios Externos	¢ 4.266.028
Movilidad y Comunicaciones	¢ 588.007
Infraestructura	¢ 948.445
Generales	¢ 476.299

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Capital Pagado	¢ 16.100.000
Reserva Legal	¢ 3.487.012
Ganancias o Pérdidas acumuladas	¢ 19.849.947
Ganancias o Pérdidas del período	¢ 6.475.786



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 ¢3.772.110.00 por el traslado de utilidades del periodo 2015.

Reserva Legal: Corresponde al 10% de los resultados del los períodos de 2008-2009, 2009-2010, 2011, 2012, 2013, 2014 y 2015.

Ganancias o Pérdidas del período: Corresponden a las utilidades acumuladas del período que corresponde del 01 Enero del 2016 al 30 de Junio del 2016.