



**SOCIEDAD AGENCIA SEGUROS GAMA S.A.**

**BALANCE GENERAL  
AL 30 DE JUNIO DE 2020**

**ACUMULADO DEL PERIODO EN COLONES**

Nota	30/06/2020	30/06/2019	Nota	30/06/2020	30/06/2019
ACTIVO	69,011,940	97,027,895	PASIVO	7,650,775	17,178,288
DISPONIBILIDADES	3,172,159	1,154,836	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	7,650,775	17,178,288
EFFECTIVO	50,000	50,000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	6,218,398	16,019,021
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	3,122,159	1,104,836	PROVISIONES	1,432,376	1,159,267
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	47,482,823	53,052,787	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO	16,100,000	16,100,000
INVERSIONES MANTENIDAS PARA NEGOCIAR	10,000,000	10,000,000	CAPITAL PAGADO	16,100,000	16,100,000
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	37,233,597	42,590,778	RESERVA LEGAL	3,220,000	3,220,000
CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EI	249,225	462,009	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	37,665,676	33,079,521
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	7,469,834	23,220,734	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	37,665,676	33,079,521
COMISIONES POR COBRAR		9,008,457	INCREMENTO O DISMINUCIÓN PATRIMONIAL PERIODO ACTUAL	4,375,488	27,450,084
CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS	14,134	5,752,040			
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	7,455,700	8,460,237			
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	10,787,222	18,413,026			
EQUIPOS Y MOBILIARIO	1,689,699	1,689,699			
EQUIPOS DE COMPUTACION	3,901,061	3,901,061			
VEHICULOS	15,410,692	23,287,962			
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)	(10,214,231)	(10,465,697)			
OTROS ACTIVOS	99,901	1,186,510			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	99,901	1,186,510			
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>69,011,940</b>	<b>97,027,895</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>69,011,940</b>	<b>97,027,895</b>

**GAMALIEL ALVARADO BOGANTES (FIRMA)** Firmado digitalmente por GAMALIEL ALVARADO BOGANTES (FIRMA)  
Fecha: 2020.09.03 14:21:42 -06'00'

GAMALIEL ALVARADO BOGANTES  
REPRESENTANTE LEGAL

**VICTOR FABRICIO BERMUDEZ RAMIREZ (FIRMA)** Firmado digitalmente por VICTOR FABRICIO BERMUDEZ RAMIREZ (FIRMA)  
Fecha: 2020.09.03 15:46:25 -06'00'

VICTOR BERMUDEZ RAMIREZ  
AUDITOR INTERNO

**JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON (FIRMA)** Firmado digitalmente por JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON (FIRMA)  
Fecha: 2020.09.03 13:53:11 -06'00'

JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON  
CONTADOR



**SOCIEDAD AGENCIA SEGUROS GAMA S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**

**DEL 01 DE ENERO DE 2020 AL 30 DE JUNIO DE 2020**  
**- EN COLONES -**

	30/06/2020	30/06/2019
INGRESOS	100.534.736	169.570.609
INGRESOS FINANCIEROS	1.612.081	1,379,436
INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	857.592	775.752
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	754.473	134,850
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	15	468,832
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	98.922.655	168,191,173
COMISIONES POR SERVICIOS	98.886.213	148,115,838
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	36.442	20,075,335
GASTOS	96.159.247	142,120,525
GASTOS FINANCIEROS	546.191	937,090
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	533.783	461,892
OTROS GASTOS FINANCIEROS	12.408	475,197
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	68.382.345	116,341,024
COMISIONES POR SERVICIOS	67.758.324	116,115,124
CARGOS POR BIENES DIVERSOS	95.647	0
OTROS GASTOS OPERATIVOS	528.373	225,900
GASTOS DE ADMINISTRACION	27.230.710	24,842,410
GASTOS DE PERSONAL	20.226.850	15,915,456
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	3.929.052	5,751,750
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	1.113.973	1,502,900
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	1.057.264	1,046,038
GASTOS GENERALES	903.570	626,265
incremento o disminución patrimonial periodo actual:	4,375,489	27,450,084

**GAMALIEL  
ALVARADO  
BOGANTES (FIRMA)**

Firmado digitalmente por  
GAMALIEL ALVARADO BOGANTES  
(FIRMA)  
Fecha: 2020.09.03 14:22:34 -06'00'

**GAMALIEL ALVARADO BOGANTES**  
**REPRESENTANTE LEGAL**

**JESUS MARIA  
RODRIGUEZ  
LEON (FIRMA)**

Firmado digitalmente por  
JESUS MARIA RODRIGUEZ  
LEON (FIRMA)  
Fecha: 2020.09.03 13:54:31  
-06'00'

**JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON**  
**CONTADOR**

Firmado digitalmente por  
VICTOR FABRICIO  
BERMUDEZ  
RAMIREZ (FIRMA)  
Fecha: 2020.09.03  
15:48:52 -06'00'

**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 comprendido entre el 31 de Diciembre del 2019 al 30 de Junio del 2020*  
(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
<b>SALDO AL INICIO DEL PERIODO 2019</b>		₡16,100,000	₡0	₡3,220,000	₡25,054,149	₡8,025,373
Aportes del periodo		₡0	₡0	₡0.00	₡8,025,373	₡9,196,938
Retiros del período		₡0	₡0	₡0	₡2,283,046	₡8,025,373
<i>Saldo al final del mes de Diciembre 2019</i>		₡16,100,000	₡0	₡3,220,000	₡30,796,476	₡9,196,938
<b>SALDO AL INICIO DEL PERIODO 2020</b>		₡16,100,000	₡0	₡3,220,000	₡30,796,476	₡9,196,938
Aportes del periodo		₡0	₡0	₡0.00	₡6,869,200	₡4,375,489
Retiros del período		₡0	₡0	₡0	₡0	₡9,196,938
<i>Saldo al final del mes de Junio 2020</i>		₡16,100,000	₡0	₡3,220,000	₡37,665,676	₡4,375,489

  

<p><b>GAMALIEL ALVARADO BOGANTES (FIRMA)</b></p> <p>Firmado digitalmente por GAMALIEL ALVARADO BOGANTES (FIRMA) Fecha: 2020.09.03 14:24:06 -06'00'</p> <p>Gamaliel Alvarado Bogantes Representante Legal</p>	<p><b>JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON (FIRMA)</b></p> <p>Firmado digitalmente por JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON (FIRMA) Fecha: 2020.09.03 13:53:51 -06'00'</p> <p>Jesús María Rodríguez León Contador</p>	<p><b>VICTOR FABRICIO BERMUDEZ RAMIREZ (FIRMA)</b></p> <p>Firmado digitalmente por VICTOR FABRICIO BERMUDEZ RAMIREZ (FIRMA) Fecha: 2020.09.03 15:47:51 -06'00'</p> <p>Licdo. Victor F. Bermudez Ramirez Auditor Interno</p>
--	---	---

**SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA S.A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**POR EL PERIODO TERMINADO AL 30-06-2019 Y 30-06-2020**  
**EN COLONES SIN SENTIMOS**

DETALLE	2020	2019
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO EN LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Resultados del Periodo	4,375,489.00	27,450,084.00
<b>Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilizacion de efectivo:</b>		
Depreciacion y Activos dados a la baja	-251,466.00	2,958,133.00
Reserva Legal	0.00	768,041.95
Impuesto de renta del periodo		0.00
<b>Efectivo generado por la operación ajustado</b>	<b>4,626,955.00</b>	<b>23,723,909.05</b>
<b>Financiamiento y otras fuentes de efectivo:</b>		
(Aumento) disminucion en cuentas por cobrar	15,750,900.00	-4,482,006.00
Aumento (disminucion) cuentas por pagar provisiones	-5,473,435.00	-1,512,856.00
Aumento (disminucion) empresas relacionadas	-4,054,079.00	5,854,279.00
Total flujos de camcios en activos y pasivos operativos	6,223,386.00	-140,583.00
<b>Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación</b>	<b>10,850,341.00</b>	<b>23,583,326.05</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de Inversion</b>		
(incremento) disminucion en inversiones en valores	5,569,964.00	-36,503,011.00
(incremento) de propiedad planta y equipo	7,877,270.00	0.00
(incremento) disminucion de otros activos	-19,467,648.00	3,038,669.00
<b>Total flujos actividades de inversion</b>	<b>-6,020,414.00</b>	<b>-33,464,342.00</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiamieto y otros</b>		
Aumento (disminucion) en efectivo e inversiones transitorias	4,829,927.00	-2,428,665.00
<b>Saldo de efectivo e inversiones transitorias al inicio</b>	<b>-1,154,836.00</b>	<b>1,273,828.00</b>
<b>saldo de efectivo e inversiones transitorias al final</b>	<b>3,172,159.00</b>	<b>-1,154,836.00</b>

GAMALIEL  
ALVARADO  
BOGANTES (FIRMA)

Firmado digitalmente por  
GAMALIEL ALVARADO BOGANTES  
(FIRMA)  
Fecha: 2020.09.03 14:25:14 -06'00'

JESUS MARIA  
RODRIGUEZ  
LEON (FIRMA)

Firmado digitalmente  
por JESUS MARIA  
RODRIGUEZ LEON  
(FIRMA)  
Fecha: 2020.09.03  
13:55:16 -06'00'

VICTOR FABRICIO  
BERMUDEZ  
RAMIREZ (FIRMA)

Firmado digitalmente por  
VICTOR FABRICIO  
BERMUDEZ RAMIREZ  
(FIRMA)  
Fecha: 2020.09.03 15:50:18  
-06'00'



## **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA, S.A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 30 DE JUNIO 2020**

#### ***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](http://www.segurosgamacr.com)

Actualmente el número de trabajadores de la Sociedad es de 3 empleados en planilla y 9 agentes de ventas seguros en general por servicios profesionales.

#### ***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 2020 y finaliza el 31 de Diciembre del año 2020.



- 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.

<b>Entidad</b>	<b>Monto Inversión</b>
Fid. Administración Liquidez Colones	¢ 8.023.029
BN Fondos Banco Nacional colones	¢ 13.024.182
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢ 6.676.466
Fid. Administración Liquidez Dólares	¢ 9.509.921

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

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

<b>Entidad</b>	<b>Monto Inversión</b>
Banco Nacional de Costa Rica	¢ 10.000.000



- ***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	¢	80.947
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢	32.029
Inversiones en Garantía CDP BNCR	¢	136.250

- ***Otras cuentas por cobrar***

Corresponde a cuentas por cobrar empleados y compañías relacionadas.

Cuentas por Cobrar con Partes Relac.	¢	14.134
Otras Cuentas por Cobrar	¢	6.142.587
Impuesto Al Valor Agregado	¢	1.313.113

- ***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	¢	1.689.700
Depreciación acumulada Equipo y M.	(¢)	1.612.937
Equipo de Computo	¢	3.901.061
Depreciación acumulada Equipo Comp	(¢)	3.545.731
Vehículos	¢	15.410.693
Depreciación Acumulada de Vehículos	(¢)	5.055.564

- ***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	¢	99.901
Póliza Valores en tránsito	¢	5.036
Póliza Fidelidad	¢	0
Póliza Vehículo	¢	0



- ***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	¢ 1.432.271
Otras Cuentas por Pagar	¢ 367.929
Aportaciones patronales por pagar	¢ 439.714
Impuesto al valor agregado por pagar	¢ 1.547.615
Aportaciones laborales por pagar	¢ 0.00
Vacaciones acumuladas por pagar	¢ 789.551
Comisiones por pagar por colocación	¢ 435.444
Aguinaldo Acumulado por pagar	¢ 1.205.875

- ***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	¢ 1.432.376
----------	-------------

- ***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	¢ 3.220.000
Utilidades de ejercicios anteriores	¢ 37.665.676
Utilidad del Período	¢ 4.375.489

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	¢ 857.592
Diferencial cambiario	¢ 754.474
Otros Ingresos Financieros	¢ 15

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	¢ 98.886.213
Disminución de Provisiones.	¢ 0
Otros ingresos	¢ 36.443

#### ***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	¢ 533.784
Otros gastos financieros	¢ 108.056

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	¢ 67.758.325
Otros gastos operativos	¢ 528.373
Gastos por Deterioro Cuentas por Cobrar	¢ 0

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	¢ 20.226.850
Servicios Externos	¢ 3.929.052
Movilidad y Comunicaciones	¢ 1.113.974
Infraestructura	¢ 1.057.264
Generales	¢ 903.571

### ***ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO***

Capital Pagado Ordinario	¢ 16.100.000
Reserva Legal	¢ 3.220.000
Utilidades de ejercicios anteriores	¢ 37.665.676
Utilidad del Período	¢ 4.375.489

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 ¢6.869.200 por el traslado de utilidades del periodo 2019.



Reserva Legal: Corresponde al 10% de los resultados de los períodos de 2008-2009, 2009-2010, 2011, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018 2019 y 2020 el cual no se incrementa porque completo el 20% del capital social.

Ganancias o Pérdidas del período: Corresponden a las utilidades acumuladas del período que corresponde del 01 Enero del 2020 al 31 de Junio del 2020.

GAMALIEL  
ALVARADO  
BOGANTES  
(FIRMA)

Firmado digitalmente  
por GAMALIEL  
ALVARADO  
BOGANTES (FIRMA)  
Fecha: 2020.09.03  
14:26:13 -06'00'

VICTOR  
FABRICIO  
BERMUDEZ  
RAMIREZ  
(FIRMA)

Firmado digitalmente  
por VICTOR FABRICIO  
BERMUDEZ RAMIREZ  
(FIRMA)  
Fecha: 2020.09.03  
15:51:32 -06'00'