



SOCIEDAD AGENCIA SEGUROS GAMA S.A.

BALANCE GENERAL  
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2014  
ACUMULADO DEL PERIODO EN COLONES

	Nota	30/09/2014	30/09/2013		Nota	30/09/2014	30/09/2013
ACTIVO		45,817,433	42,606,086	PASIVO		9,192,403	11,383,887
DISPONIBILIDADES		1,957,060	2,115,415	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		9,192,403	11,383,887
EFFECTIVO		50,000	113,525	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS		8,994,523	11,295,197
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		1,907,060	2,001,890	PROVISIONES		197,879	88,689
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		27,034,810	23,443,873	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO		16,102,473	16,102,473
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA		26,459,996	23,171,611	CAPITAL PAGADO		16,102,473	16,102,473
CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN		574,813	272,261	RESERVAS PATRIMONIALES		2,216,067	1,748,846
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		13,339,192	13,689,804	RESERVA LEGAL		2,216,067	1,748,846
COMISIONES POR COBRAR		9,108,585	10,984,918	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		12,354,515	9,551,190
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		4,230,607	2,704,885	INCREMENTO O DISMINUCIÓN PATRIMONIAL PERIODO ACTUAL		5,951,975	3,819,690
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		2,595,468	2,723,283				
EQUIPOS Y MOBILIARIO		2,128,000	2,128,000				
EQUIPOS DE COMPUTACION		3,465,737	2,977,139				
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		(2,998,269)	(2,381,856)				
OTROS ACTIVOS		890,902	633,709				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		890,902	633,709				
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>45,817,434</b>	<b>42,606,086</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>45,817,434</b>	<b>42,606,086</b>

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

**DEL 01 DE ENERO DE 2014 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014**  
**- EN COLONES -**

	30/09/2014	30/09/2013
INGRESOS	129.774.792	88.263.894
INGRESOS FINANCIEROS	1.722.692	994.973
INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	638.231	907.670
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	1.084.461	87.303
INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	0	342.377
DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	0	342.377
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	128.052.099	86.926.543
COMISIONES POR SERVICIOS	123.282.457	86.880.020
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	4.769.641	46.522
GASTOS	123.822.816	84.444.204
GASTOS FINANCIEROS	104.441	255.219
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	74.510	155.482
OTROS GASTOS FINANCIEROS	29.930	99.737
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	93.089.938	64.673.890
COMISIONES POR SERVICIOS	92.584.375	64.244.805
OTROS GASTOS OPERATIVOS	505.562	429.085
GASTOS DE ADMINISTRACION	30.628.437	19.515.094
GASTOS DE PERSONAL	13.033.814	9.051.785
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	14.407.350	7.541.000
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	969.795	896.313
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	1.729.902	1.456.091
GASTOS GENERALES	487.574	569.903
incremento o disminución patrimonial periodo actual:	5,951,975	3,819,690

*Marlene Valenciano Jimenez*

MARLENE VALENCIANO JIMENEZ  
 GERENTE GENERAL

*Jesus Maria Rodriguez Leon*

JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON  
 CONTADOR

*Victor Bermudez Ramirez*

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 2014 al 30 de Setiembre del 2014  
(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 2013</b>		€16,102,473	€0	€1,748,846	€6,482,060	€2,803,325
Aportes del periodo		€0	€0	€467,221	€3,069,130	€0
Retiros del período		€0	€0	€0	€0	€0
<i>Saldo al final del mes de Diciembre 2013</i>		€16,102,473	€0	€2,216,067	€9,551,190	€2,803,325
<b>SALDO AL INICIO DEL PERIODO 2014</b>		€16,102,473	€0	€2,216,067	€9,551,190	€0
Aportes del periodo		€0	€0	€0	€2,803,325	€5,951,975
Retiros del período		€0	€0	€0	€0	€0
<i>Saldo al final del mes de Setiembre 2014</i>		€16,102,473	€0	€2,216,067	€12,354,515	€5,951,975

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



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

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

**AL 30 DE SETIEMBRE 2014**

#### ***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 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 2014 y finaliza el 31 de Diciembre del año 2014.
- 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	¢ 1.610.457
BN Fondos Banco Nacional colones	¢ 22.850.000
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢ 0
Fid. Administración Liquidez Dólares	¢ 1.619.437

- ***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	¢ 574.718
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢ 96

- **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	¢9.108.585
-----------------------------------	------------

- **Otras cuentas por cobrar**

Corresponde a cuentas por cobrar empleados y compañías relacionadas.

Cuentas por Cobrar con Partes Relac.	¢ 0
Otras Cuentas por Cobrar	¢ 4.230.608

- **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.	( ¢ 827.814 )
Equipo de Computo	¢ 3.465.737
Depreciación acumulada Equipo Comp	( ¢ 2.998.269 )

- **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	¢ 700.832
Póliza Riesgos del trabajo	¢ 56.643
Póliza Valores en tránsito	¢ 13.132
Póliza Fidelidad	¢ 95.295
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	¢ 696.506
Cuentas por Pagar Empleados	¢ 1.090
Aportaciones patronales por pagar	¢ 478.341
Impuestos Retenidos a Empleados por Pagar	¢ 43.172
Aportaciones laborales por pagar	¢ 177.802
Vacaciones acumuladas por pagar	¢ 507.354
Comisiones por pagar por colocación	¢ 6.354.053
Aguinaldo Acumulado por pagar	¢ 722.504
Otras Cuentas por Pagar Riegos Trabajo	¢ 3.702

- **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	¢ 197.880
----------	-----------

- **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	¢ 2.216.067
Utilidades de ejercicios anteriores	¢ 12.354.515
Utilidad del Período	¢ 5.951.975

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	¢ 638.232
Diferencial cambiario	¢ 1.084.461

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	¢ 123.282.458
Disminución de Provisiones.	¢ 0
Otros ingresos	¢ 4.769.642

#### ***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	¢ 74.511
Otros gastos financieros	¢ 29.931



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	¢92.584.376
Otros gastos operativos	¢ 505.562

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	¢ 13.033.815
Servicios Externos	¢ 14.407.350
Movilidad y Comunicaciones	¢ 969.796
Infraestructura	¢ 1.729.903
Generales	¢ 487.574

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

Capital Pagado	¢ 16.102.473
Reserva Legal	¢ 2.216.067
Ganancias o Pérdidas acumuladas	¢ 12.354.515
Ganancias o Pérdidas del período	¢ 5.951.975

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 ¢2.803.325 por el traslado de utilidades del periodo 2012.

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 del período fiscal en curso las cuales acumulan al 30 de Setiembre del 2014.