



SOCIEDAD AGENCIA SEGUROS GAMA S.A.

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

	Nota	30/09/2015	30/09/2014		Nota	30/09/2015	30/09/2014
ACTIVO		49,574,721	45,817,433	PASIVO		12,418,549	9,192,403
DISPONIBILIDADES		826,538	1,957,060	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		12,418,549	9,192,403
EFFECTIVO		50,000	50,000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS		11,997,205	8,994,523
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		776,538	1,907,060	PROVISIONES		421,344	197,879
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		30,629,183	27,034,810	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO		16,100,000	16,102,473
INVERSIONES MANTENIDAS PARA NEGOCIAR		7,000,000		CAPITAL PAGADO		16,100,000	16,102,473
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA		22,576,652	26,459,996	RESERVA LEGAL		2,836,208	2,216,067
CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN		1,052,531	574,813	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		16,077,837	12,354,515
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		14,821,590	13,339,192	INCREMENTO O DISMINUCIÓN PATRIMONIAL PERIODO ACTUAL		2,142,126	5,951,975
COMISIONES POR COBRAR		10,589,575	9,108,585				
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		4,232,014	4,230,607				
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		1,904,553	2,595,468				
EQUIPOS Y MOBILIARIO		2,128,000	2,128,000				
EQUIPOS DE COMPUTACION		3,715,737	3,465,737				
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		(3,939,184)	(2,998,269)				
OTROS ACTIVOS		1,392,855	890,902				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		1,392,855	890,902				
TOTAL ACTIVO		49,574,721	45,817,434	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		49,574,721	45,817,434

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 OCTUBRE DE 2014 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015
- EN COLONES -

	30/09/2015	30/09/2014
INGRESOS	161.718.558	129,774,792
INGRESOS FINANCIEROS	839.801	1,722,692
INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	730.825	638,231
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	108.975	1,084,461
INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	760.536	0
DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	760.536	0
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	160.118.220	128,052,099
COMISIONES POR SERVICIOS	150.730.334	123,282,457
OTROS INGRESOS CON PARTES RELACIONADAS	50	0
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	9.387.835	4,769,641
GASTOS	159.576.433	123,822,816
GASTOS FINANCIEROS	384.253	104,441
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	274.304	74,510
OTROS GASTOS FINANCIEROS	109.949	29,930
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	117.808.476	93,089,938
COMISIONES POR SERVICIOS	112.969.929	92,584,375
OTROS GASTOS OPERATIVOS	4.838.547	505,562
GASTOS DE ADMINISTRACION	41.383.702	30,628,437
GASTOS DE PERSONAL	29.848.646	13,033,814
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	8.484.823	14,407,350
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	1.112.540	969,795
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	1.615.110	1,729,902
GASTOS GENERALES	322.582	487,574
incremento o disminución patrimonial periodo actual:	2,142,126	5,951,975

MARLENE VALENCIANO JIMENEZ
GERENTE GENERAL

JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON
CONTADOR

VICTOR BERMUDEZ RAMIREZ
AUDITOR INTERNO

CONTADOR



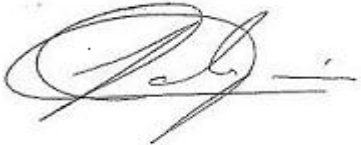


SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA S.A.
(San José, Costa Rica)

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

*Por el periodo de tres meses comprendido entre el 01 de Enero del 2015 al 30 de Setiembre 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	₡2,142,126
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	₡2,142,126

 Licda. Marlene Valenciano Jiménez Gerente General	 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 SETIEMBRE 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	¢ 1.029.867
BN Fondos Banco Nacional colones	¢ 6.300.094
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢ 13.479.810
Fid. Administración Liquidez Dólares	¢ 1.766.881

- ***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	¢ 974.115
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢ 30.053
Inversiones en Garantía CDP BNCR	¢ 48.363

- ***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	¢10.589.576
-----------------------------------	-------------

- ***Otras cuentas por cobrar***

Corresponde a cuentas por cobrar empleados y compañías relacionadas.

Cuentas por Cobrar con Partes Relac.	¢ 0
Otras Cuentas por Cobrar	¢ 4.232.014

- ***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.	(¢ 1.175.472)
Equipo de Computo	¢ 3.715.737
Depreciación acumulada Equipo Comp	(¢ 2.763.712)

- ***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	¢ 1.085.248
Póliza Riesgos del trabajo	¢ 174.195
Póliza Valores en tránsito	¢ 13.117
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	¢ 500.000
Cuentas por Pagar Empleados	¢ 0
Aportaciones patronales por pagar	¢ 571.566
Impuestos Retenidos a Empleados por Pagar	¢ 41.307
Aportaciones laborales por pagar	¢ 214.999
Vacaciones acumuladas por pagar	¢ 347.574
Comisiones por pagar por colocación	¢ 8.474.523
Aguinaldo Acumulado por pagar	¢ 1.847.236

- ***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	¢ 421.344
----------	-----------



- **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	¢ 2.836.209
Utilidades de ejercicios anteriores	¢ 16.077.837
Utilidad del Período	¢ 2.142.126

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	¢ 730.826
Diferencial cambiario	¢ 108.976

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	¢ 150.730.335
Disminución de Provisiones.	¢ 0
Otros ingresos	¢ 9.387.876



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	¢ 274.305
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	¢ 112.969.929
Otros gastos operativos	¢ 4.838.547

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	¢ 29.848.646
Servicios Externos	¢ 8.484.823
Movilidad y Comunicaciones	¢ 1.112.540
Infraestructura	¢ 1.615.110
Generales	¢ 322.583

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Capital Pagado	¢ 16.100.000
Reserva Legal	¢ 2.836.209
Ganancias o Pérdidas acumuladas	¢ 16.077.837
Ganancias o Pérdidas del período	¢ 2.142.126



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 Setiembre del 2015.