



SOCIEDAD AGENCIA SEGUROS GAMA S.A.

**BALANCE GENERAL
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2020
ACUMULADO DEL PERIODO EN COLONES**

	Nota	30/09/2020	30/09/2019		Nota	30/09/2020	30/09/2019
ACTIVO		68,447,686	70,305,993	PASIVO		7,616,462	9,102,872
DISPONIBILIDADES		6,576,854	720,082	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		7,616,462	9,102,872
EFFECTIVO		50,000	50,000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS		7,498,209	8,366,746
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		6,526,854	670,082	PROVISIONES		118,252	736,126
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		42,566,097	45,725,243	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		32,169,457	35,305,696	RESERVA LEGAL		3,220,000	3,220,000
CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EI		396,640	419,547	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		37,665,676	30,796,475
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		8,819,507	10,269,853				
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA			3,077,266	INCREMENTO O DISMINUCIÓN PATRIMONIAL PERIODO ACTUAL		3,845,548	11,086,645
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		8,819,507	7,192,587				
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		10,311,494	12,291,441				
EQUIPOS Y MOBILIARIO		1,689,699	1,689,699				
EQUIPOS DE COMPUTACION		3,901,061	3,901,061				
VEHICULOS		15,410,692	15,410,692				
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		(10,689,959)	(8,710,012)				
OTROS ACTIVOS		173,732	1,299,373				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		173,732	1,299,373				
TOTAL ACTIVO		68,447,687	70,305,994	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		68,447,687	70,305,994

GAMALIEL ALVARADO BOGANTES
REPRESENTANTE LEGAL

JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON
CONTADOR

VICTOR BERMUDEZ RAMIREZ
AUDITOR INTERNO



SOCIEDAD AGENCIA SEGUROS GAMA S.A.
ESTADO DE RESULTADOS

DEL 01 DE ENERO DE 2020 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
- EN COLONES -

	30/09/2020	30/09/2019
INGRESOS	147.679.566	212,135,319
INGRESOS FINANCIEROS	2.630.496	2,406,712
INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1.204.636	1,672,129
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	1.425.844	258,462
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	15	476,119
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	145.049.070	209,728,607
COMISIONES POR SERVICIOS	145.012.627	189,653,202
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	36.442	20,075,405
GASTOS	143.834.018	201,048,674
GASTOS FINANCIEROS	619.309	1,108,502
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	606.901	630,992
OTROS GASTOS FINANCIEROS	12.408	477,509
GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	0	1,715,000
GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	0	1,715,000
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	103.600.019	150,501,724
COMISIONES POR SERVICIOS	102.975.998	150,273,024
CARGOS POR BIENES DIVERSOS	95.647	0
OTROS GASTOS OPERATIVOS	528.373	228,700
GASTOS DE ADMINISTRACION	39.614.689	47,723,447
GASTOS DE PERSONAL	28.711.460	25,531,008
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	6.341.606	15,992,421
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	1.546.724	3,751,591
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	1.515.210	1,538,271
GASTOS GENERALES	1.499.686	910,155
incremento o disminución patrimonial periodo actual:	3,845,548	11,086,645

GAMALIEL ALVARADO BOGANTES
REPRESENTANTE LEGAL

JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON
CONTADOR

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 Setiembre 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
SALDO AL INICIO DEL PERIODO 2019		₡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
SALDO AL INICIO DEL PERIODO 2020		₡16,100,000	₡0	₡3,220,000	₡30,796,476	₡9,196,938
Aportes del periodo		₡0	₡0	₡0.00	₡6,869,200	₡3,845,548
Retiros del período		₡0	₡0	₡0	₡0	₡9,196,938
<i>Saldo al final del mes de Setiembre 2020</i>		₡16,100,000	₡0	₡3,220,000	₡37,665,676	₡3,845,548
<p>Gamaliel Alvarado Bogantes Jesús María Rodríguez León Licdo. Víctor F. Bermudez Ramirez Representante Legal Contador Auditor Interno</p>						

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL PERIODO TERMINADO AL 30-09-2019 Y 30-09-2020
EN COLONES SIN SENTIMOS

DETALLE	2020	2019
FLUJO NETO DE EFECTIVO EN LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Resultados del Periodo	3,845,548.00	9,272,312.00
Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilizacion de efectivo:		
Depreciacion y Activos dados a la baja	461,555.00	2,739,398.00
Reserva Legal	0.00	768,041.95
Impuesto de renta del periodo		0.00
Efectivo generado por la operación ajustado	4,307,103.00	12,779,752.00
Financiamiento y otras fuentes de efectivo:		
(Aumento) disminucion en cuentas por cobrar	1,450,347.00	15,744,436.00
Aumento (disminucion) cuentas por pagar provisiones	-966,410.00	-9,803,435.00
Aumento (disminucion) empresas relacionadas	-520,000.00	2,297,550.00
Total flujos de camcios en activos y pasivos operativos	-36,063.00	8,238,551.00
Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación	4,271,040.00	21,018,303.00
Flujos de efectivo por actividades de Inversion		
(incremento) disminucion en inversiones en valores	3,159,145.00	-24,199,318.00
(incremento) de propiedad planta y equipo	0.00	8,338,825.00
(incremento) disminucion de otros activos	-1,369,474.00	-6,357,209.00
Total flujos actividades de inversion	1,789,671.00	-22,217,702.00
Flujos de efectivo por actividades de financiamieto y otros		
Aumento (disminucion) en efectivo e inversiones transitorias	6,060,711.00	-1,199,399.00
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al inicio	516,145.00	1,715,544.00
saldo de efectivo e inversiones transitorias al final	6,576,856.00	516,145.00



SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 de Setiembre 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

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.

Entidad	Monto Inversión
Fid. Administración Liquidez Colones	¢ 4.096.693
BN Fondos Banco Nacional colones	¢ 11.046.975
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢ 7.031.738
Fid. Administración Liquidez Dólares	¢ 9.994.052

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

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

Entidad	Monto Inversión
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	¢	97.897
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢	49.993
Inversiones en Garantía CDP BNCR	¢	248.750

- ***Otras cuentas por cobrar***

Corresponde a cuentas por cobrar empleados y compañías relacionadas.

Cuentas por Cobrar con Partes Relac.	¢	0.00
Otras Cuentas por Cobrar	¢	7.015.122
Impuesto Al Valor Agregado	¢	1.804.385

- ***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.	(¢)	1.639.855
Equipo de Computo	¢	3.901.061
Depreciación acumulada Equipo Comp	(¢)	3.609.273
Vehículos	¢	15.410.693
Depreciación Acumulada de Vehículos	(¢)	5.440.831

- ***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	¢	74.926
Póliza Valores en tránsito	¢	15.106
Póliza Fidelidad	¢	83.701
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	¢ 345.279
Aportaciones patronales por pagar	¢ 540.357
Impuesto al valor agregado por pagar	¢ 2.055.556
Aportaciones laborales por pagar	¢ 206.938
Vacaciones acumuladas por pagar	¢ 1.032.191
Comisiones por pagar por colocación	¢ 355.651
Aguinaldo Acumulado por pagar	¢ 1.529.964

- ***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	¢ 118.253
----------	-----------

- ***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	¢ 3.845.548

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	¢ 1.204.636
Diferencial cambiario	¢ 1.425.844
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	¢ 145.012.628
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	¢ 606.902
Otros gastos financieros	¢ 12.408

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	¢ 102.975.999
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	¢ 28.711.461
Servicios Externos	¢ 6.341.606
Movilidad y Comunicaciones	¢ 1.546.725
Infraestructura	¢ 1.515.210
Generales	¢ 1.499.019

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	¢ 3.845.548

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 del 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 30 de Setiembre del 2020.