



SOCIEDAD AGENCIA SEGUROS GAMA S.A.

BALANCE GENERAL  
AL 31 DE MARZO DE 2016

ACUMULADO DEL PERIODO EN COLONES

	Nota	31/03/2016	31/03/2015		Nota	31/03/2016	31/03/2015
ACTIVO		51,727,935	52,372,855	PASIVO		11,985,100	12,887,971
DISPONIBILIDADES		2,080,843	3,216,821	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		11,115,859	12,887,971
EFFECTIVO		50,000	50,000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS		9,761,276	11,826,537
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		2,030,843	3,166,821	PROVISIONES		1,354,583	1,061,433
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		33,367,113	34,004,187	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		26,238,156	26,008,265	RESERVA LEGAL		3,487,012	2,836,208
CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN		128,956	995,921	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		19,849,947	16,075,364
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		14,195,076	13,000,819	INCREMENTO O DISMINUCIÓN PATRIMONIAL PERIODO ACTUAL		305,876	4,470,838
COMISIONES POR COBRAR		7,214,452	8,388,878				
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		6,980,623	4,611,940				
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		1,965,699	2,071,004				
EQUIPOS Y MOBILIARIO		2,128,000	2,128,000				
EQUIPOS DE COMPUTACION		3,812,818	3,465,737				
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		(3,975,119)	(3,522,733)				
OTROS ACTIVOS		119,202	80,023				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		119,202	80,023				
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>51,727,936</b>	<b>52,372,856</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>51,727,936</b>	<b>52,372,856</b>

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 31 DE MARZO DE 2016**  
**- EN COLONES -**

	31/03/2016	31/03/2015
INGRESOS	49.647.574	61,723,583
INGRESOS FINANCIEROS	256.558	218,526
INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	180.099	211,477
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	76.459	7,048
INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	343.915	0
DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	343.915	0
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	49.047.101	61,505,057
COMISIONES POR SERVICIOS	49.045.590	52,159,287
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	1.510	9,345,770
GASTOS	49.341.699	57,252,745
GASTOS FINANCIEROS	143.257	204,818
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	136.957	94,877
OTROS GASTOS FINANCIEROS	6.300	109,941
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	35.924.666	38,582,584
COMISIONES POR SERVICIOS	35.724.727	38,377,734
OTROS GASTOS OPERATIVOS	199.939	204,850
GASTOS DE ADMINISTRACION	13.273.774	18,465,342
GASTOS DE PERSONAL	10.276.595	9,663,758
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	1.858.567	7,830,700
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	393.052	361,903
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	482.615	546,306
GASTOS GENERALES	262.944	62,673
incremento o disminución patrimonial periodo actual:	305,876	4,470,838

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 31 de Marzo 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
<b>SALDO AL INICIO DEL PERIODO 2015</b>		₡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
<b>SALDO AL INICIO DEL PERIODO 2016</b>		₡16,102,473	₡0	₡3,487,012	₡16,077,837	₡0
Aportes del periodo		₡0	₡0	₡0	₡3,772,110	₡305,876
Retiros del período		₡0	₡2,473	₡0	₡0	₡0
<i>Saldo al final del mes de Marzo 2016</i>		₡16,100,000	-₡2,473	₡3,487,012	₡19,849,947	₡305,876

  

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



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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 31 DE MARZO 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](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 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.

<b>Entidad</b>	<b>Monto Inversión</b>
Fid. Administración Liquidez Colones	¢ 641.863
BN Fondos Banco Nacional colones	¢ 3.651.546
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢ 21.070.109
Fid. Administración Liquidez Dólares	¢ 874.639

- ***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	¢ 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	¢ 4.240
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢ 109.154
Inversiones en Garantía CDP BNCR	¢ 15.563

- ***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	¢7.214.453
-----------------------------------	------------

- ***Otras cuentas por cobrar***

Corresponde a cuentas por cobrar empleados y compañías relacionadas.

Cuentas por Cobrar con Partes Relac.	¢ 0
Otras Cuentas por Cobrar	¢ 6.980.624

- ***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.	( ¢ 1.254.952 )
Equipo de Computo	¢ 3.812.819
Depreciación acumulada Equipo Comp	( ¢ 2.720.168 )

- ***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	¢ 0.00
Póliza Riesgos del trabajo	¢ 58.065
Póliza Valores en tránsito	¢ 4.373
Póliza Fidelidad	¢ 31.765
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	¢ 2.000.000
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	¢ 330.527
Comisiones por pagar por colocación	¢ 5.661.633
Aguinaldo Acumulado por pagar	¢ 967.750
Comisiones diferidas	¢ 869.242

- ***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	¢ 1.354.583
----------	-------------



- **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	¢ 305.876

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	¢ 180.099
Diferencial cambiario	¢ 76.459

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	¢ 49.045.591
Disminución de Provisiones.	¢ 343.915
Otros ingresos	¢ 1.510



### **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	¢ 136.968
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	¢ 35.724.727
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	¢ 10.276.596
Servicios Externos	¢ 1.858.567
Movilidad y Comunicaciones	¢ 393.052
Infraestructura	¢ 482.615
Generales	¢ 262.944

### **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	¢ 305.876



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, 2014 y 2015.

Ganancias o Pérdidas del período: Corresponden a las utilidades acumuladas del período que corresponde del 01 Enero del 2016 al 31 de Marzo del 2016.