



SOCIEDAD AGENCIA SEGUROS GAMA S.A.

**BALANCE GENERAL
AL 31 DE MARZO DE 2020
ACUMULADO DEL PERIODO EN COLONES**

Nota	31/03/2020	31/03/2019	Nota	31/03/2020	31/03/2019
ACTIVO	70,247,979	66,556,545	PASIVO	7,594,020	11,277,639
DISPONIBILIDADES	10,585,549	3,417,858	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	7,594,020	11,277,639
EFFECTIVO	50,000	50,000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	6,624,660	10,515,644
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	10,535,549	3,367,858	PROVISIONES	969,359	761,995
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	40,659,317	22,024,916	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	30,565,233	11,953,055	RESERVA LEGAL	3,220,000	3,220,000
CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES E	94,083	71,861	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	37,665,676	33,079,521
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	7,665,989	20,678,713	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	37,665,676	33,079,521
COMISIONES POR COBRAR		7,775,815			
CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS		1,715,000			
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA		4,847,449			
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	7,665,989	6,340,447			
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	11,284,505	19,148,477			
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)	(9,716,947)	(9,730,245)			
OTROS ACTIVOS	52,617	1,286,578			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	52,617	1,286,578			
			INCREMENTO O DISMINUCIÓN PATRIMONIAL PERIODO ACTUAL	5,668,283	2,879,383
TOTAL ACTIVO	70,247,980	66,556,545	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	70,247,980	66,556,545

GAMALIEL ALVARADO BOGANTES (FIRMA)
Firmado digitalmente por GAMALIEL ALVARADO BOGANTES (FIRMA)
Fecha: 2020.05.04 12:37:25 -06'00'

**GAMALIEL ALVARADO BOGANTES
REPRESENTANTE LEGAL**

JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON (FIRMA)
Firmado digitalmente por JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON (FIRMA)
Fecha: 2020.05.04 07:44:30 -06'00'

**JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON
CONTADOR**

Victor Bermudez Ramirez
Firmado digitalmente por Victor Bermudez Ramirez
Fecha: 2020.05.04 10:28:25 -06'00'

**VICTOR BERMUDEZ RAMIREZ
AUDITOR INTERNO**



SOCIEDAD AGENCIA SEGUROS GAMA S.A.
ESTADO DE RESULTADOS

DEL 01 DE ENERO DE 2020 AL 31 DE MARZO DE 2020
- EN COLONES -

	31/03/2020	31/03/2019
INGRESOS	59.042.308	63.573.932
INGRESOS FINANCIEROS	877.747	379.992
INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	487.178	274.121
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	390.553	105.870
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	15	0
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	58.164.561	63.193.939
COMISIONES POR SERVICIOS	58.164.520	63.193.939
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	40	0
GASTOS	53.374.025	60.694.548
GASTOS FINANCIEROS	57.979	754.273
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	57.971	281.448
OTROS GASTOS FINANCIEROS	8	472.825
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	37.954.780	48.364.780
COMISIONES POR SERVICIOS	37.434.753	48.138.880
OTROS GASTOS OPERATIVOS	520.027	225.900
GASTOS DE ADMINISTRACION	15.361.265	11.575.493
GASTOS DE PERSONAL	11.325.724	6.879.019
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	2.391.442	3.027.725
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	522.639	826.009
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	589.427	529.810
GASTOS GENERALES	532.031	312.929
incremento o disminución patrimonial periodo actual:	5,668,283	2,879,384

GAMALIEL ALVARADO BOGANTES (FIRMA)
Firmado digitalmente por GAMALIEL ALVARADO BOGANTES (FIRMA)
Fecha: 2020.05.04 14:39:17 -06'00'

GAMALIEL ALVARADO BOGANTES
REPRESENTANTE LEGAL

JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON (FIRMA)
Firmado digitalmente por JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON (FIRMA)
Fecha: 2020.05.04 14:37:06 -06'00'

JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON
CONTADOR

VICTOR FABRICIO BERMUDEZ RAMIREZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por VICTOR FABRICIO BERMUDEZ RAMIREZ (FIRMA)
Fecha: 2020.05.04 14:29:45 -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 31 de Marzo 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	€5,668,283
Retiros del período		€0	€0	€0	€0	€9,196,938
<i>Saldo al final del mes de Marzo 2020</i>		€16,100,000	€0	€3,220,000	€37,665,676	€5,668,283

<p>GAMALIEL ALVARADO BOGANTES (FIRMA)</p> <p>Firmado digitalmente por GAMALIEL ALVARADO BOGANTES (FIRMA) Fecha: 2020.05.04 12:36:18 -06'00'</p> <p>Gamaliel Alvarado Bogantes Representante Legal</p>	<p>JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON (FIRMA)</p> <p>Firmado digitalmente por JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON (FIRMA) Fecha: 2020.05.04 07:45:03 -06'00'</p> <p>Jesús María Rodríguez León Contador</p>	<p>Victor Bermudez Ramirez</p> <p>Firmado digitalmente por Victor Bermudez Ramirez Fecha: 2020.05.04 10:29:37 -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 31-03-2019 Y 31-03-2020
EN COLONES SIN SENTIMOS

DETALLE	2020	2019
FLUJO NETO DE EFECTIVO EN LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Resultados del Periodo	5,668,283.00	146,902.00
Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilizacion de efectivo:		
Depreciacion y Activos dados a la baja	1,738,001.00	3,210,992.00
Reserva Legal	0.00	-768,041.95
Impuesto de renta del periodo		0.00
Efectivo generado por la operación ajustado	7,406,284.00	2,589,852.00
Financiamiento y otras fuentes de efectivo:		
(Aumento) disminucion en cuentas por cobrar	13,012,723.00	-1,489,513.00
Aumento (disminucion) cuentas por pagar provisiones	-5,461,169.00	-1,081,876.00
Aumento (disminucion) empresas relacionadas	1,777,550.00	0.00
Total flujos de camcios en activos y pasivos operativos	9,329,104.00	-2,571,389.00
Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación	16,735,388.00	18,463.00
Flujos de efectivo por actividades de Inversion		
(incremento) disminucion en inversiones en valores	-18,824,281.00	-7,801,263.00
(incremento) de propiedad planta y equipo	7,863,972.00	2,963,870.00
(incremento) disminucion de otros activos	2,581,438.00	3,422,828.00
Total flujos actividades de inversion	-8,378,871.00	-1,414,565.00
Flujos de efectivo por actividades de financiamieto y otros		
Aumento (disminucion) en efectivo e inversiones transitorias	8,356,517.00	-1,396,102.00
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al inicio	2,229,032.00	3,625,134.00
saldo de efectivo e inversiones transitorias al final	10,585,549.00	2,229,032.00

JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON
 (FIRMA)
 Firmado digitalmente por JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON (FIRMA)
 Fecha: 2020.05.04 13:51:06 -06'00'

GAMALIEL ALVARADO BOGANTES
 (FIRMA)
 Firmado digitalmente por GAMALIEL ALVARADO BOGANTES (FIRMA)
 Fecha: 2020.05.04 13:52:11 -06'00'

VICTOR FABRICO BERMUDEZ RAMIREZ
 (FIRMA)
 Firmado digitalmente por VICTOR FABRICO BERMUDEZ RAMIREZ (FIRMA)
 Fecha: 2020.05.04 14:30:56 -06'00'



Victor
Bermudez
Ramirez

Firmado digitalmente
por Victor Bermudez
Ramirez
Fecha: 2020.05.04
10:32:10 -06'00'

JESUS MARIA
RODRIGUEZ
LEON
(FIRMA)

Firmado
digitalmente por
JESUS MARIA
RODRIGUEZ LEON
(FIRMA)
Fecha: 2020.05.04
07:47:54 -06'00'

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE MARZO 2020

GAMALIEL
ALVARADO
BOGANTES
(FIRMA)

Firmado
digitalmente por
GAMALIEL
ALVARADO
BOGANTES (FIRMA)
Fecha: 2020.05.04
12:34:49 -06'00'

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	¢ 7.926.714
BN Fondos Banco Nacional colones	¢ 10.010.120
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢ 4.323.522
Fid. Administración Liquidez Dólares	¢ 8.304.878

- ***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	¢	53.505
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢	16.829
Inversiones en Garantía CDP BNCR	¢	23.750

- ***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 Junio 2019	¢	0
Impuesto sobre la renta por cobrar	¢	0

- ***Otras cuentas por cobrar***

Corresponde a cuentas por cobrar empleados y compañías relacionadas.

Cuentas por Cobrar con Partes Relac.	¢	0
Otras Cuentas por Cobrar	¢	7.665.990

- ***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.	(¢)	1.572.102)
Equipo de Computo	¢	3.901.061
Depreciación acumulada Equipo Comp	(¢)	3.474.549)
Vehículos	¢	15.410.693
Depreciación Acumulada de Vehículos	(¢)	4.670.296)



- ***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	¢ 16.054
Póliza Valores en tránsito	¢ 5.036
Póliza Fidelidad	¢ 31.527
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	¢ 632.963
Impuesto al valor agregado por pagar	¢ 2.393.863
Aportaciones laborales por pagar	¢ 250.797
Vacaciones acumuladas por pagar	¢ 548.203
Comisiones por pagar por colocación	¢ 297.719
Aguinaldo Acumulado por pagar	¢ 723.545



- **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	¢ 969.360
----------	-----------

- **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	¢ 5.668.283

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	¢ 487.179
Diferencial cambiario	¢ 390.553
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	¢	58.164.521
Disminución de Provisiones.	¢	0
Otros ingresos	¢	41

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	¢	57.972
Otros gastos financieros	¢	8

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	¢	37.434.753
Otros gastos operativos	¢	520.028
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	¢	11.325.724
Servicios Externos	¢	2.391.442
Movilidad y Comunicaciones	¢	522.640
Infraestructura	¢	589.428
Generales	¢	532.031



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	¢ 5.668.283

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 31 de Marzo del 2020.