



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

**BALANCE GENERAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015  
ACUMULADO DEL PERIODO EN COLONES**

	Nota	31/12/2015	31/12/2014		Nota	31/12/2015	31/12/2014
ACTIVO		55,929,891	45,667,389	PASIVO		14,407,811	8,792,918
DISPONIBILIDADES		2,617,128	1,774,555	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		14,407,811	8,792,918
EFFECTIVO		50,000	50,000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS		13,428,465	8,239,628
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		2,567,128	1,724,555	PROVISIONES		979,345	553,290
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		29,723,081	28,669,708	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		21,641,841	27,874,345	RESERVA LEGAL		3,487,012	2,836,208
CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES		1,081,240	795,362	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		16,077,837	12,354,515
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		19,859,773	12,097,148	RESULTADO DEL PERÍODO		5,857,230	5,581,274
COMISIONES POR COBRAR		14,699,111	6,842,171	UTILIDAD NETA DEL PERIODO		5,857,230	5,581,274
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		5,160,662	5,254,977	INCREMENTO O DISMINUCIÓN PATRIMONIAL PERIODO ACTUAL			
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		2,121,184	2,290,098				
EQUIPOS Y MOBILIARIO		2,128,000	2,128,000				
EQUIPOS DE COMPUTACION		3,863,517	3,465,737				
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		(3,870,333)	(3,303,639)				
OTROS ACTIVOS		1,608,723	835,878				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		1,608,723	835,878				
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>55,929,892</b>	<b>45,667,390</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>55,929,892</b>	<b>45,667,390</b>

*Marlene Valenciano Jimenez*

MARLENE VALENCIANO JIMENEZ  
GERENTE GENERAL

*Victor Bermudez Ramirez*

VICTOR BERMUDEZ RAMIREZ  
AUDITOR INTERNO

*Jesus Maria Rodriguez Leon*

JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON  
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 2015 al 31 de Diciembre 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
<b>SALDO AL INICIO DEL PERIODO 2014</b>		₡16,102,473	₡0	₡2,216,067	₡9,551,190	₡2,803,325
Aportes del periodo		₡0	₡0	₡620,142	₡6,524,174	₡0
Retiros del período		₡0	₡0	₡0	₡0	₡2,803,325
<i>Saldo al final del mes de Diciembre 2014</i>		₡16,102,473	₡0	₡2,836,209	₡16,075,364	₡0
<b>SALDO AL INICIO DEL PERIODO 2015</b>		₡16,102,473	₡0	₡2,836,209	₡16,075,364	₡0
Aportes del periodo		₡0	₡0	₡650,803	₡2,473	₡5,857,231
Retiros del período		₡0	₡2,473	₡0	₡0	₡0
<i>Saldo al final del mes de Diciembre 2015</i>		₡16,100,000	-₡2,473	₡3,487,012	₡16,077,837	₡5,857,231

  

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



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

**DEL 01 DE OCTUBRE DE 2015 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**  
**- EN COLONES -**

	31/12/2015	31/12/2014
INGRESOS	223.691.842	181,751,382
INGRESOS FINANCIEROS	1.215.968	2,011,643
INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	918.028	885,498
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	297.939	1,126,145
INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	760.536	0
DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	760.536	0
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	221.715.337	179,739,738
COMISIONES POR SERVICIOS	212.320.484	174,962,278
OTROS INGRESOS CON PARTES RELACIONADAS	50	4,792
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	9.394.802	4,772,668
GASTOS	217.183.808	175,549,966
GASTOS FINANCIEROS	482.707	147,426
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	372.758	115,328
OTROS GASTOS FINANCIEROS	109.949	32,098
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	162.326.597	133,694,714
COMISIONES POR SERVICIOS	157.487.733	133,189,152
OTROS GASTOS OPERATIVOS	4.838.864	505,562
GASTOS DE ADMINISTRACION	54.374.502	41,707,824
GASTOS DE PERSONAL	39.825.090	21,244,729
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	10.242.423	16,176,350
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	1.686.501	1,252,626
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	2.082.709	2,394,096
GASTOS GENERALES	537.778	640,022
incremento o disminución patrimonial periodo actual:	6,508,034	6,201,416

*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

CONTADOR



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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 31 DE DICIEMBRE 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](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	¢ 634.780
BN Fondos Banco Nacional colones	¢ 2.742.439
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢ 16.482.533
Fid. Administración Liquidez Dólares	¢ 1.782.089

- ***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	¢ 873.722
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢ 65.365
Inversiones en Garantía CDP BNCR	¢ 142.753

- ***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	¢14.699.111
-----------------------------------	-------------

- ***Otras cuentas por cobrar***

Corresponde a cuentas por cobrar empleados y compañías relacionadas.

Cuentas por Cobrar con Partes Relac.	¢ 0
Otras Cuentas por Cobrar	¢ 5.160.662

- ***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.	( ¢ 1.231.213 )
Equipo de Computo	¢ 3.863.518
Depreciación acumulada Equipo Comp	( ¢ 2.639.120)

- ***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	¢ 1.395.318
Póliza Riesgos del trabajo	¢ 116.130
Póliza Valores en tránsito	¢ 8.745
Póliza Fidelidad	¢ 63.530
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	¢ 578.446
Impuestos Retenidos a Empleados por Pagar	¢ 0
Aportaciones laborales por pagar	¢ 217.587
Vacaciones acumuladas por pagar	¢ 381.054
Comisiones por pagar por colocación	¢ 10.057.322
Aguinaldo Acumulado por pagar	¢ 194.058

- ***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	¢ 979.346
----------	-----------



- **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	¢ 16.077.837
Utilidad del Período	¢ 5.857.231

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	¢ 918.029
Diferencial cambiario	¢ 297.940

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	¢ 212.320.485
Disminución de Provisiones.	¢ 760.537
Otros ingresos	¢ 9.394.853



### **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	¢ 372.758
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	¢ 157.487.733
Otros gastos operativos	¢ 4.838.865

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	¢ 39.825.091
Servicios Externos	¢ 10.242.423
Movilidad y Comunicaciones	¢ 1.686.501
Infraestructura	¢ 2.082.710
Generales	¢ 537.778

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

Capital Pagado	¢ 16.100.000
Reserva Legal	¢ 3.487.012
Ganancias o Pérdidas acumuladas	¢ 16.077.837
Ganancias o Pérdidas del período	¢ 5.857.231



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 2015 al 31 de Diciembre del 2015.