



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

**BALANCE GENERAL  
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2013  
(CIFRAS EN COLONES EXACTOS)**

	Nota	30/09/2013	30/09/2012		Nota	30/09/2013	30/09/2012
ACTIVO		42,606,086	31,977,678	PASIVO		11,383,886	4,118,612
DISPONIBILIDADES		2,115,415	841,127	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		11,383,886	4,118,612
EFFECTIVO		113,525	113,525	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS		11,295,197	3,923,553
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		2,001,890	727,602	PROVISIONES		88,689	195,059
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		23,443,873	21,523,712	PATRIMONIO		31,222,199	27,859,065
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA		23,171,611	21,195,931	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO		16,102,473	16,102,473
CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		272,261	327,780	CAPITAL PAGADO		16,102,473	16,102,473
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		13,689,804	5,045,393	RESERVAS PATRIMONIALES		1,748,846	1,310,399
COMISIONES POR COBRAR		10,984,918	4,167,480	RESERVA LEGAL		1,748,846	1,310,399
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		2,704,885	877,913	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		9,551,190	6,482,060
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		2,723,283	3,157,614	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		9,551,190	6,482,060
EQUIPOS Y MOBILIARIO		2,128,000	1,884,100	RESULTADO DEL PERIODO		3,819,690	3,964,133
EQUIPOS DE COMPUTACION		2,977,139	2,886,612	UTILIDAD NETA DEL PERIODO		3,819,690	3,964,133
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)	( 2,381,856)	( 2,381,856)	( 1,613,098)				
OTROS ACTIVOS		633,709	1,409,830				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		633,709	1,043,126				
CARGOS DIFERIDOS		0	341,203				
ACTIVOS INTANGIBLES		0	25,500				
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>42,606,086</b>	<b>31,977,678</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>42,606,086</b>	<b>31,977,678</b>

*Marlene Valenciano Jimenez*

MARLENE VALENCIANO JIMENEZ  
GERENTE GENERAL

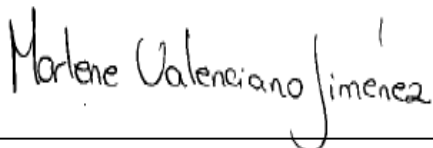
*Jesús María Rodríguez León*

JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON  
CONTADOR

*Bermudez Ramírez Víctor F.*

BERMUDEZ RAMIREZ VICTOR F.  
AUDITOR INTERNO

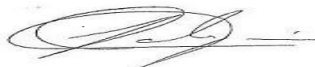
	Nota	30/09/2013	30/09/2012
<b>INGRESOS</b>		88,263,894	57,344,146
INGRESOS FINANCIEROS		994,973	1,113,255
INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		907,670	1,001,230
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)		87,303	112,024
INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES		342,377	0
DISMINUCIÓN DE PROVISIONES		342,377	0
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		86,926,543	56,230,891
COMISIONES POR SERVICIOS		86,880,020	56,227,014
OTROS INGRESOS OPERATIVOS		46,522	3,877
<b>GASTOS</b>		84,444,204	53,380,013
GASTOS FINANCIEROS		255,219	396,871
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)		155,482	281,847
OTROS GASTOS FINANCIEROS		99,737	115,024
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		64,673,890	39,958,419
COMISIONES POR SERVICIOS		64,244,805	39,798,293
OTROS GASTOS OPERATIVOS		429,085	160,125
GASTOS DE ADMINISTRACION		19,515,094	13,024,722
GASTOS DE PERSONAL		9,051,785	8,194,892
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS		7,541,000	2,211,033
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES		896,313	900,095
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA		1,456,091	576,527
GASTOS GENERALES		569,903	1,142,174
<b>UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO</b>		<b>3,819,690</b>	<b>3,964,133</b>



MARLENE VALENCIANO JIMENEZ  
GERENTE GENERAL



JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON  
CONTADOR



BERMUDEZ RAMIREZ VICTOR F.  
AUDITOR INTERNO






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 2013 al 30 de Setiembre del 2013  
(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 2012</b>		₡16,102,473	₡0	₡1,310,398	₡0	₡3,964,133
Aportes del periodo		₡0	₡0	₡438,447	₡1,660,499	-₡895,003
Retiros del período		₡0	₡0	₡0	₡0	₡0
<i>Saldo al final del mes de Diciembre 2012</i>		₡16,102,473	₡0	₡1,748,845	₡1,660,499	₡3,069,130
<b>SALDO AL INICIO DEL PERIODO 2013</b>		₡16,102,473	₡0	₡1,748,846	₡6,482,060	₡0
Aportes del periodo		₡0	₡0	₡0	₡3,069,130	₡3,819,690
Retiros del período		₡0	₡0	₡0	₡0	₡0
<i>Saldo al final del mes de Junio 2013</i>		₡16,102,473	₡0	₡1,748,846	₡9,551,190	₡3,819,690

 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 30 DE SETIEMBRE 2013**

#### ***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 15 empleados 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 2013 y finaliza el 31 de Diciembre del año 2013.
- 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	¢7.496.247
BN Fondos Banco Nacional colones	¢ 10.000.000
Fid. Administración Liquidez Dólares	¢ 5.675.365

- ***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	¢ 137.445
Fid. Administración Liquidez Dólares	¢ 134.817

- **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	¢10.984.919
-----------------------------------	-------------

- **Otras cuentas por cobrar**

Corresponde a cuentas por cobrar empleados y compañías relacionadas.

Cuentas por Cobrar con Partes Relac.	¢ 0
Otras Cuentas por Cobrar	¢ 2.704.886

- **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.	( ¢ 607.846 )
Equipo de Computo	¢ 2.977.139
Depreciación acumulada Equipo Comp	( ¢ 1.774.010 )

- **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	¢ 445.846
Póliza Riesgos del trabajo	¢ 54.451
Póliza Valores en tránsito	¢ 13.118
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	¢ 2.000.000
Aportaciones patronales por pagar	¢ 177.546
Aportaciones laborales por pagar	¢ 65.995
Vacaciones acumuladas por pagar	¢ 165.156
Comisiones por pagar por colocación	¢ 8.234.834
Aguinaldo Acumulado por pagar	¢ 584.438
Primas a devolver a clientes	¢ 63.526
Otras Cuentas por Pagar Riegos Trabajo	¢ 3.702
Obligaciones por pagar sobre Prestamos Partes Relacionadas	¢ 0

- **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	¢ 88.690
----------	----------

- **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	¢16.102.473
Reserva Legal	¢ 1.748.846
Utilidades de ejercicios anteriores	¢ 9.551.190
Utilidad del Período	¢ 3.819.690

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 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	¢ 907.670
Diferencial cambiario	¢ 87.303

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	¢86.880.021
Disminución de Provisiones.	¢ 342.377
Otros ingresos	¢ 46.523

### ***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	¢ 155.482
Otros gastos financieros	¢ 99.737

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	¢64.244.806
Otros gastos operativos	¢ 429.085

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	¢ 9.051.786
Servicios Externos	¢ 7.541.000
Movilidad y Comunicaciones	¢ 896.313
Infraestructura	¢ 1.456.092
Generales	¢ 569.903

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

Capital Pagado	¢16.102.473
Reserva Legal	¢ 1.748.846
Ganancias o Pérdidas acumuladas	¢ 9.551.190
Ganancias o Pérdidas del período	¢ 3.819.690

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 ¢3.069.130 por el traslado de utilidades del periodo 2012.

Reserva Legal: Corresponde al 10% de los resultados del los períodos de 2008-2009, 2009-2010, 2011 y 2012.

Ganancias o Pérdidas del período: Corresponden a las utilidades del período fiscal en curso las cuales acumulan al 30 de Setiembre del 2013.