



SOCIEDAD AGENCIA SEGUROS GAMA S.A.

**BALANCE GENERAL
AL 31 DE MARZO DE 2024
ACUMULADO DEL PERIODO EN COLONES**

	Nota	31/03/2024	31/03/2023		Nota	31/03/2024	31/03/2023
ACTIVO		122,528,767	89,725,251	PASIVO		11,893,314	9,869,885
DISPONIBILIDADES		4,462,499	2,746,710	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		11,893,314	9,869,885
EFFECTIVO		25,000	50,000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS		10,731,979	8,069,845
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		4,437,499	2,696,710	PROVISIONES		1,161,334	1,800,040
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		89,053,745	68,076,467	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO		16,100,000	16,100,000
INVERSIONES MANTENIDAS PARA NEGOCIAR		10,382,500	10,382,500	CAPITAL PAGADO		16,100,000	16,100,000
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA		77,892,024	57,373,061	RESERVA LEGAL		3,220,000	3,220,000
CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EI		779,220	320,905	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		59,844,225	54,741,823
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		23,035,716	11,374,558	INCREMENTO O DISMINUCIÓN PATRIMONIAL PERIODO ACTUAL		31,471,227	5,793,542
CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONA			442,773				
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		23,035,716	10,931,785				
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		5,866,655	7,422,531				
EQUIPOS Y MOBILIARIO		1,660,884	1,660,884				
EQUIPOS DE COMPUTACION		5,811,545	5,531,545				
VEHICULOS		15,410,692	15,410,692				
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		(17,016,466)	(15,180,590)				
OTROS ACTIVOS		110,150	104,982				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		110,150	104,982				
TOTAL ACTIVO		122,528,768	89,725,251	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		122,528,768	89,725,251

GAMALIEL ALVARADO BOGANTES
REPRESENTANTE LEGAL

VICTOR FABRICIO BERMUDEZ RAMIREZ
CONTADOR GENERAL

KATHERINE ARAGON MATARRITA
AUDITOR INTERNO



SOCIEDAD AGENCIA SEGUROS GAMA S.A.
ESTADO DE RESULTADOS

DEL 01 DE ENERO DE 2024 AL 31 DE MARZO DE 2024
- EN COLONES -

	31/03/2024	31/03/2023
INGRESOS	226.004.213	139.921.269
INGRESOS FINANCIEROS	856.496	893.750
INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	706.901	435.380
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	295	458.208
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	149.299	161
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	225.147.716	139.027.519
COMISIONES POR SERVICIOS	225.147.716	139.027.287
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	0	231
GASTOS	194.532.985	134.127.726
GASTOS FINANCIEROS	1.736.012	3.971.583
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	1.501.487	3.965.104
OTROS GASTOS FINANCIEROS	234.525	6.479
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	162.836.479	116.802.840
COMISIONES POR SERVICIOS	162.836.479	116.409.990
GASTOS POR BIENES REALIZABLES	0	161.750
OTROS GASTOS OPERATIVOS	0	231.100
GASTOS DE ADMINISTRACION	29.960.493	13.353.302
GASTOS DE PERSONAL	10.819.022	7.705.304
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	17.738.188	3.572.495
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	472.796	546.879
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	398.832	425.721
GASTOS GENERALES	531.653	1,102,900
incremento o disminución patrimonial periodo actual:	31,471,228	5,793,543

GAMALIEL ALVARADO BOGANTES
REPRESENTANTE LEGAL

VICTOR FABRICIO BERMUDEZ RAMIREZ
CONTADOR GENERAL

KATHERINE ARAGON MATARRITA
AUDITOR INTERNO

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31-03-2023 Y 31-03-2024
EN COLONES SIN CENTIMOS

DETALLE	mar-24	mar-23
FLUJO NETO DE EFECTIVO EN LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Resultados del Periodo	31,471,228.00	5,793,543.00
Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilizacion de efectivo:		
Depreciacion y Activos dados a la baja	1,835,876.00	1,817,436.00
Reserva Legal	0.00	0.00
Impuesto de renta del periodo		
Efectivo generado por la operación ajustado	33,307,104.00	7,610,979.00
Financiamiento y otras fuentes de efectivo:		
(Aumento) disminucion en cuentas por cobrar	-10,926,387.00	1,491,023.00
Aumento (disminucion) cuentas por pagar provisiones	3,519,065.00	2,195,722.00
Aumento (disminucion) empresas relacionadas	-2,230,407.00	747,422.00
Total flujos de camcios en activos y pasivos operativos	-9,637,730.00	4,434,167.00
Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación	23,669,374.00	12,045,146.00
Flujos de efectivo por actividades de Inversion		
(incremento) disminucion en inversiones en valores	-20,977,278.00	1,573,388.00
(incremento) de propiedad planta y equipo	1,555,876.00	1,846,251.00
(incremento) disminucion de otros activos	-2,532,183.00	-15,463,780.00
Total flujos actividades de inversion	-21,953,585.00	-12,044,141.00
Flujos de efectivo por actividades de financiamieto y otros		
Aumento (disminucion) en efectivo e inversiones transitorias	1,715,789.00	1,005.00
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al inicio	2,746,711.00	2,745,707.00
saldo de efectivo e inversiones transitorias al final	4,462,500.00	2,746,712.00

Representante legal

Auditor interno

Contador



SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 de Marzo 2024

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 4 empleados en planilla y 7 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 2024 y finaliza el 31 de Diciembre del año 2024.



- 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	
	Marzo 2024	Marzo 2023
Fid. Administración Liquidez Colones	¢ 4.181.702	¢ 15.648.480
BN Fondos Banco Nacional colones	¢ 38.227.587	¢ 9.000.000
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢ 18.225.700	¢ 19.313.806
Fid. Administración Liquidez Dólares	¢ 17.257.035	¢ 13.410.776

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

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

Entidad	Monto Inversión	
	Marzo 2024	Marzo 2023
Banco Nacional de Costa Rica	¢ 10.382.500	¢ 10.382.500



- ***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.

	Marzo 2024	Marzo 2023
BN Fondos Banco Nacional colones	¢ 222.015	¢ 68.070
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢ 534.433	¢ 210.060
Inversiones en Garantía CDP BNCR	¢ 22.773	¢ 42.776

- ***Otras cuentas por cobrar***

Corresponde a cuentas por cobrar empleados y compañías relacionadas.

	Marzo 2024	Marzo 2023
Otras Cuentas por Cobrar	¢	¢ 9.517.782
Impuesto Al Valor Agregado Soportado	¢	¢ 2.148.774
Otras Cuentas por Cobrar	¢	¢ 442.773

- ***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.

	Marzo 2024	Marzo 2023
Equipo y Mobiliario	¢ 1.660.885	¢ 1.660.885
Depreciación acumulada Equipo y M.	(¢1.660.885)	(¢1.660.885)
Equipo de Computo	¢ 5.811.545	¢ 5.531.545
Depreciación acumulada Equipo Comp	(¢4.521.008)	(¢4.226.201)
Vehículos	¢15.410.693	¢15.410.693
Depreciación Acumulada de Vehículos	(¢10.834.574)	(¢9.293.505)

- ***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.

	Marzo 2024	Marzo 2023
Póliza Riesgos del trabajo	¢ 24.606	¢ 22.530
Póliza Valores en tránsito	¢ 11.373	¢ 10.792
Póliza Fidelidad	¢ 29.400	¢ 27.900
Póliza Riesgo Nombrado	¢ 44.771	¢ 43.761

- ***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.

	Marzo 2024	Marzo 2023
Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas	¢ 294.565	¢ 1.958.158
Otras Cuentas por Pagar	¢ 0,00	¢ 345.279
Aportaciones patronales por pagar	¢ 713.181	¢ 434.893
Impuesto al valor agregado por pagar	¢ 8.131.791	¢ 2.809.667
Aportaciones laborales por pagar	¢ 273.014	¢ 168.341
Vacaciones acumuladas por pagar	¢ 448.407	¢ 1.137.189
Comisiones por pagar por colocación	¢ 105.782	¢ 372.057
Aguinaldo Acumulado por pagar	¢ 765.239	¢ 622.725
Compañías relacionadas Dólares	¢ 0,00	¢ 221.536
Impuesto sobre la Renta por Pagar	¢ 0,00	¢ 734.771

- ***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.

	Marzo 2024	Marzo 2023
Cesantía	¢ 1.161.335	¢ 1.800.040



- **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.

	Marzo 2024	Marzo 2023
Capital Pagado Ordinario	¢ 16.100.000	¢ 16.100.000
Reserva Legal	¢ 3.220.000	¢ 3.220.000
Utilidades de ejercicios anteriores	¢ 59.844.226	¢ 54.741.823
Utilidad del Período	¢ 31.471.228	¢ 5.793.543

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.

	Marzo 2024	Marzo 2023
Inversiones en Instrumentos Financieros	¢ 706.901	¢ 435.380
Diferencial cambiario	¢ 296	¢ 458.208
Otros Ingresos Financieros	¢ 149.299	¢ 394

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.

	Marzo 2024	Marzo 2023
Comisiones por servicios	¢ 225.147.717	¢ 139.027.287



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.

	Marzo 2024	Marzo 2023
Diferencial cambiario	¢ 1.501.488	¢ 3.965.104
Otros gastos financieros	¢ 234.525	¢ 6.480

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.

	Marzo 2024	Marzo 2023
Comisiones por servicios	¢ 162.836.479	¢ 116.409.990
Otros gastos operativos	¢ 0,00	¢ 231.100
Gastos por bienes realizables	¢ 0,00	¢ 161.750

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.

	Marzo 2024	Marzo 2023
Personal	¢ 10.819.022	¢ 7.705.305
Servicios Externos	¢ 17.738.189	¢ 3.572.495
Movilidad y Comunicaciones	¢ 472.797	¢ 546.879
Infraestructura	¢ 398.832	¢ 425.722
Generales	¢ 531.654	¢ 1.102.900.96

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

	Marzo 2024	Marzo 2023
Capital Pagado Ordinario	¢ 16.100.000,00	¢ 16.100.000
Reserva Legal	¢ 3.220.000,00	¢ 3.220.000
Utilidades de ejercicios anteriores	¢ 59.844.226,00	¢ 54.741.823
Utilidad del Período	¢ 31.471.228,00	¢ 5.793.543



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 ¢1.362.589,00 por ajustes realizados de los periodos anteriores.

Reserva Legal: Corresponde al 10% de los resultados de los periodos de 2008-2009, 2009-2010, 2011- 2012, 2013- 2014, 2015- 2016, 2017-2018, 2019-2020, 2021- 2022, 2023 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 2024 al 31 de marzo del 2024.