



SOCIEDAD AGENCIA SEGUROS GAMA S.A.

**BALANCE GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2024
ACUMULADO DEL PERIODO EN COLONES**

	Nota	30/06/2024	30/06/2023		Nota	30/06/2024	30/06/2023
ACTIVO		111,868,963	91,757,950	PASIVO		12,302,211	10,069,352
DISPONIBILIDADES		35,015,366	3,848,337	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		12,302,211	10,069,352
EFFECTIVO		25,000	25,000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS		10,531,133	7,841,681
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		34,990,366	3,823,337	PROVISIONES		1,771,078	2,227,670
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		55,628,126	68,991,682	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		44,975,937	58,049,374	RESERVA LEGAL		3,220,000	3,220,000
CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EI		269,688	559,807	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		59,844,225	54,741,823
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		15,307,443	11,846,097	INCREMENTO O DISMINUCIÓN PATRIMONIAL PERIODO ACTUAL		20,402,525	7,626,775
CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONA			94,241				
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		15,307,443	11,751,856				
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		5,405,770	6,969,146				
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)		(17,477,352)	(15,633,976)				
OTROS ACTIVOS		512,256	102,686				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		512,256	102,686				
TOTAL ACTIVO		111,868,963	91,757,951	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		111,868,963	91,757,951

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 30 DE JUNIO DE 2024
- EN COLONES -

	30/06/2024	30/06/2023
INGRESOS	333.678.593	188.397.676
INGRESOS FINANCIEROS	3.145.368	2.092.915
INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1.213.264	1.119.825
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	1.776.886	972.215
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	155.217	875
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	330.533.224	186.304.760
COMISIONES POR SERVICIOS	330.533.224	186.304.528
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	0	231
GASTOS	313.276.067	180.770.900
GASTOS FINANCIEROS	2.969.504	4.222.807
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	2.734.979	4.216.309
OTROS GASTOS FINANCIEROS	234.525	6.497
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	249.949.950	151.486.680
COMISIONES POR SERVICIOS	249.919.261	151,093,830
GASTOS POR BIENES REALIZABLES	0	161,750
OTROS GASTOS OPERATIVOS	30.689	231,100
GASTOS DE ADMINISTRACION	60.356.612	25,061,412
GASTOS DE PERSONAL	26.372.016	15,451,558
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	30.047.232	6,031,020
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	1.015.206	981,128
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	796.222	830,454
GASTOS GENERALES	2.125.934	1,767,250
incremento o disminución patrimonial periodo actual:	20,402,525	7,626,775

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 30-06-2023 Y 30-06-2024
EN COLONES SIN SENTIMOS

DETALLE	jun-24	jun-23
FLUJO NETO DE EFECTIVO EN LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Resultados del Periodo	20,402,525.00	7,626,775.00
Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilizacion de efectivo:		
Depreciacion y Activos dados a la baja	-1,843,376.00	-1,950,433.00
Reserva Legal		
Impuesto de renta del periodo		
Efectivo generado por la operación ajustado	18,559,149.00	5,676,342.00
Financiamiento y otras fuentes de efectivo:		
(Aumento) disminucion en cuentas por cobrar	-3,461,345.00	-5,344,190.00
Aumento (disminucion) cuentas por pagar provisiones	4,052,429.00	1,594,627.00
Aumento (disminucion) empresas relacionadas	-1,819,569.00	336,584.00
Total flujos de camcios en activos y pasivos operativos	-1,228,486.00	-3,412,979.00
Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación	17,330,663.00	2,263,363.00
Flujos de efectivo por actividades de Inversion		
(incremento) disminucion en inversiones en valores	13,363,556.00	158,667.00
(incremento) de propiedad planta y equipo	1,563,376.00	1,824,976.00
(incremento) disminucion de otros activos	-1,090,567.00	303,509.00
Total flujos actividades de inversion	13,836,365.00	2,287,152.00
Flujos de efectivo por actividades de financiamieto y otros		
Aumento (disminucion) en efectivo e inversiones transitorias	31,167,029.00	4,550,515.00
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al inicio	24,982,231.00	20,431,715.00
saldo de efectivo e inversiones transitorias al final	56,149,260.00	24,982,230.00

Representante legal

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 1 de Enero del 2024 al 30 de Junio del 2024
(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 2023		₡16 100 000	₡0	₡3 220 000	₡54 741 823	₡1 287 407
Aportes del periodo		₡0	₡0	₡0,00	₡3 739 814	₡4 622 926
Retiros del período		₡0	₡0	₡0	₡0	₡1 287 407
<i>Saldo al final del mes de Diciembre 2023</i>		₡16 100 000	₡0	₡3 220 000	₡58 481 637	₡4 622 926
SALDO AL INICIO DEL PERIODO 2024		₡16 100 000	₡0	₡3 220 000	₡58 481 637	₡4 622 926
Aportes del periodo		₡0	₡0	₡0,00	₡1 362 589	₡20 402 525
Retiros del período		₡0	₡0	₡0	₡0	₡4 622 926
<i>Saldo al final del mes de Junio 2024</i>		₡16 100 000	₡0	₡3 220 000	₡59 844 226	₡20 402 525
<p>Gamaliel Alvarado Bogantes Representante Legal</p> <p>Katherine Aragón Matarrita Auditor Interno</p> <p>Licdo. Victor F. Bermudez Ramirez Contador General</p>						



SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 de Junio 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 5 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	
	Junio 2024	Junio 2023
Fid. Administración Liquidez Colones	¢ 2.203.062	¢ 15.223.729
BN Fondos Banco Nacional colones	¢ 29.000.000	¢ 7.000.000
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢ 26.521	¢ 19.521.107
Fid. Administración Liquidez Dólares	¢ 13.746.355	¢ 16.304.539

- **Inversiones Mantenidas para Negociar.**

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

Entidad	Monto Inversión	
	Junio 2024	Junio 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.

	Junio 2024	Junio 2023
BN Fondos Banco Nacional colones	¢ 139.025	¢ 19.165
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢ 16	¢ 283.988
Inversiones en Garantía CDP BNCR	¢130.648	¢ 256.655

- ***Otras cuentas por cobrar***

Corresponde a cuentas por cobrar empleados y compañías relacionadas.

	Junio 2024	Junio 2023
Otras Cuentas por Cobrar	¢9.090.321	¢ 10.187.076
Impuesto Al Valor Agregado Soportado	¢6.217.122	¢1.564.780

- ***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.

	Junio 2024	Junio 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	(¢4.596.626)	(¢4.294.320)
Vehículos	¢15.410.693	¢15.410.693
Depreciación Acumulada de Vehículos	(¢11.219.841)	(¢9.678.772)

- ***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.

	Junio 2024	Junio 2023
Póliza Riesgos del trabajo	¢ 102.319	¢ 72.357
Póliza Valores en tránsito	¢ 580	¢ 0.08
Póliza Fidelidad	¢ 1.500	¢ 0.04
Póliza Vehículo	¢ 376.517	¢ 0
Póliza Riesgo Nombrado	¢ 31.340	¢ 30.329

- ***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.

	Junio 2024	Junio 2023
Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas	¢ 294.565	¢ 1.768.306
Otras Cuentas por Pagar	¢ 0	¢ 345.279
Aportaciones patronales por pagar	¢ 729.794	¢ 435.044
Impuesto al valor agregado por pagar	¢ 7.128.646	¢ 2.321.884
Aportaciones laborales por pagar	¢ 281.781	¢ 170.296
Vacaciones acumuladas por pagar	¢ 766.236	¢ 1.360.092
Comisiones por pagar por colocación	¢ 0	¢ 372.057
Aguinaldo Acumulado por pagar	¢ 1.330.111	¢ 1.068.174
Compañías relacionadas Dólares	¢ 0	¢ 549
Impuesto sobre la Renta por Pagar	¢ 0	¢ 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.



	Junio 2024	Junio 2023
Cesantía	¢ 1.771.078	¢2.227.671

- **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.

	Junio 2024	Junio 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	¢ 20.402.525	¢7.626.775

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.

	Junio 2024	Junio 2023
Inversiones en Instrumentos Financieros	¢ 1.213.265	¢ 1.119.825
Diferencial cambiario	¢1.776.886	¢972.215
Otros Ingresos Financieros	¢ 155.217	¢ 875

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.



	Junio 2024	Junio 2023
Comisiones por servicios	¢ 330.533.225	¢186.304.528

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.

	Junio 2024	Junio 2023
Diferencial cambiario	¢ 2.734.979	¢4.216.310
Otros gastos financieros	¢ 234.525	¢ 6.497

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.

	Junio 2024	Junio 2023
Comisiones por servicios	¢ 249.919.261	¢ 151.093.831
Otros gastos operativos	¢ 30.690	¢ 231.100
Gastos por bienes realizables	¢ 0	¢ 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.

	Junio 2024	Junio 2023
Personal	¢ 26.372.016	¢15.451.559
Servicios Externos	¢ 30.047.232	¢ 6.031.020
Movilidad y Comunicaciones	¢1.015.207	¢981.129
Infraestructura	¢ 796.223	¢830.455
Generales	¢ 2.125.935	¢1.767.250

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

	Junio 2024	Junio 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	¢20.402.525	¢7.626.775
----------------------	-------------	------------

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 períodos 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 30 de Junio del 2024.