



SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA S.A

3-101-573262

ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2024

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA S.A**3-101-573262****ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMBINADO****AL 30 DE SETIEMBRE DE 2024 Y 2023**

(Expresados en Colones Costarricenses)



	2024	%	2023	%	variación	%
ACTIVO						
<u>ACTIVOS CORRIENTES</u>						
Disponibilidades	364 570	0%	2 084 063	3%	- 1 719 493	-83%
inversiones en Instrumentos Financieros	84 588 552	86%	63 215 155	80%	21 373 397	34%
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	13 424 338	14%	13 156 197	17%	268 141	2%
Otros Activos	478 864	0%	208 873	0%	269 991	129%
Total activo corrientes	98 856 324	94%	78 664 288	92%	20 192 036	26%
<u>ACTIVOS NO CORRIENTES</u>						
Bienes Muebles e inmuebles	6 211 940	100%	6 788 427	100%	- 576 487	-8%
Total activo no corrientes	6 211 940	6%	6 788 429	8%	- 576 489	-8%
ACTIVO TOTAL	105 068 264	100%	85 452 717	100%	19 615 547	23%
PASIVO Y PATRIMONIO						
<u>PASIVOS CORRIENTES</u>						
Cuentas y comisiones por pagar diversas	12 507 372	84%	8 156 785	98%	4 350 587	53%
Provisiones	2 436 168	16%	143 546	2%	2 292 622	1597%
Total pasivo Corrientes	14 943 540	100%	8 300 331	100%	6 643 209	80%
<u>PASIVOS NO CORRIENTES</u>						
Total pasivo no corrientes	-	0%	-	0%	-	100%
PASIVO TOTAL	14 943 540	100%	8 300 331	100%	6 643 209	80%
<u>PATRIMONIO</u>						
Capital pagado	16 100 000	18%	16 100 000	21%	-	0%
Reserva Legal	3 220 000	4%	3 220 000	4%	-	0%
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	59 844 225	66%	54 741 823	71%	5 102 402	9%
Incremento o disminucion patrimonial periodo actu	10 960 499	12%	3 090 563	4%	7 869 936	255%
PATRIMONIO TOTAL	90 124 724	100%	77 152 386	100%	12 972 338	17%
PASIVO Y PATRIMONIO TOTAL	105 068 264	100%	85 452 717	81%	19 615 547	23%

Gamaliel Alvarado Bogantes
Representante Legal

Kenneth Delgado Villalta
Auditor Interno CPA 7390

Katherine Aragon Matarrita
Contadora General

Nombre del CPA: KENNETH ANDRES DELGADO VILLALTA
Carné: 7390
Cédula: 113550571
Nombre del Cliente: SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA S.A
Identificación del cliente: 3101573262
Dirigido a: Superintendencia General de Seguros de Costa Rica
Fecha: 23-10-2024 11:45:01 AM
Tipo de trabajo: 14-2022 Informe de certificación sobre estados financieros, de un elemento, cuenta o partida específica de un estado financiero.
Timbre de €25 de la Ley 6663 adherido y cancelado en el



Código de Timbre: CPA-25-382361

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA S.A
3-101-573262
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SETIEMBRE 2024 Y 2023
 (Expresados en Colones Costarricenses)



	30/09/2024		30/09/20243		Variación	
INGRESOS						
INGRESOS OPERATIVOS						
Comisiones por Servicios	444,525,485	100%	242,727,459	100%	201,798,026	83%
Otros Ingresos Operativos	-	0%	231	0%	231	-100%
Total de Ingresos Operativos	444,525,485	100%	242,727,690	100%	201,797,795	83%
GASTOS						
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS						
Comisiones por Servicios	347,147,821	78%	196,530,547	81%	150,617,274	77%
Gastos por bienes realizables	-	0%	161,750	0%	161,750	-100%
Otros Gastos Operativos	43,579	0%	231,100	0%	187,521	-81%
Total de Gastos Operativos	347,191,400	78%	196,923,397	81%	150,268,003	76%
GASTOS ADMINISTRATIVOS						
Gastos de Personal	46,273,772	10%	21,588,812	9%	24,684,960	114%
Gastos por Servicios Externos	33,852,793	8%	11,896,624	5%	21,956,169	185%
Gastos de Movilidad y comunicaciones	1,522,794	0%	1,579,239	1%	56,445	-4%
Gastos de Infraestructura	1,224,783	0%	1,243,862	1%	19,079	-2%
Gastos Generales	4,041,865	1%	4,429,837	2%	387,972	-9%
Total de Gastos Administrativos	86,916,007	20%	40,738,374	17%	46,177,633	113%
Excedentes antes de Depreciacion e Intereses	10,418,078	2%	5,065,919	2%	5,352,159	106%
INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS						
INGRESOS FINANCIEROS						
Ingresos por inversiones en Instrumentos Financieros	1,759,885	47%	1,788,771	61%	28,886	-2%
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	1,837,811	49%	1,152,253	39%	685,558	59%
Ingreso por Diferencial Cambiario	155,226	4%	1,082	0%	154,144	14246%
Total de Ingresos Financieros	3,752,922	100%	2,942,106	100%	810,816	28%
GASTOS FINANCIEROS						
Gastos por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	2,975,818	79%	4,910,952	167%	1,935,134	-39%
Otros Gastos Financieros	234,683	6%	6,509	0%	228,174	3506%
Total de Gastos Financieros	3,210,501	86%	4,917,461	167%	1,706,960	-35%
Incremento o disminucion patrimonial	10,960,499	2%	3,090,564	1%	7,869,935	255%

Gamaliel Alvarado Bogantes
Representante Legal

Kenneth Delgado Villalta
Auditor Interno CPA 7390

Katherine Aragon Matarrita
Contadora General

Nombre del CPA: KENNETH ANDRES DELGADO VILLALTA
 Carrá: 7390
 Cédula: 113550571
 Nombre del Cliente: SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA S.A
 Identificación del cliente: 3101573262
 Dirigido a: Superintendencia General de Seguros de Costa Rica
 Fecha: 23-10-2024 11:45:01 AM
 Tipo de trabajo: 14-2022 Informe de certificación sobre estados financieros, de un elemento, cuenta o partida específica de un estado financiero.

Timbre de €25 de la Ley 8663 adherido y cancelado en el original.



Código de Timbre: CPA-25-382361

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL PERIODO TERMINADO AL 30-09-2023 Y 30-09-2024
EN COLONES SIN CENTIMOS

DETALLE	sep-24	sep-23
FLUJO NETO DE EFECTIVO EN LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Resultados del Periodo	10,960,497.00	3,090,564.00
Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilizacion de efectivo:		
Depreciacion y Activos dados a la baja	1,867,709.00	1,822,879.00
Reserva Legal	0.00	0.00
Impuesto de renta del periodo	0.00	0.00
Efectivo generado por la operación ajustado	12,828,206.00	4,913,443.00
Financiamiento y otras fuentes de efectivo:		
(Aumento) disminucion en cuentas por cobrar	-268,141.00	1,270,098.00
Aumento (disminucion) cuentas por pagar provisiones	5,611,618.00	-1,125,993.00
Aumento (disminucion) empresas relacionadas	1,031,592.00	897,832.00
Total flujos de camcios en activos y pasivos operativos	6,375,068.00	1,041,937.00
Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación	19,203,275.00	5,955,380.00
Flujos de efectivo por actividades de Inversion		
(incremento) disminucion en inversiones en valores	-21,373,397.00	-713,873.00
(incremento) de propiedad planta y equipo	576,487.00	1,542,879.00
(incremento) disminucion de otros activos	-125,858.00	-6,274,715.00
Total flujos actividades de inversion	-20,922,768.00	-5,445,708.00
Flujos de efectivo por actividades de financiamieto y otros		
Aumento (disminucion) en efectivo e inversiones transitorias	-1,719,493.00	509,672.00
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al inicio	2,084,064.00	1,574,392.00
saldo de efectivo e inversiones transitorias al final	364,570.00	2,084,064.00

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 Setiembre 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 periodo
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 periodo		€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	€10,960,497
Retiros del periodo		€0	€0	€0	€0	€4,622,926
<i>Saldo al final del mes de Setiembre 2024</i>		€16,100,000	€0	€3,220,000	€59,844,226	€10,960,497
<p>Gamaliel Alvarado Bogantes Representante Legal Katherine Aragón Matarrita Contador General Lic. Kenneth Delgado Villalta Auditor Interno</p>						



SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 de Setiembre 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	
	Setiembre 2024	Setiembre2023
Fid. Administración Liquidez Colones	¢ 317.615	¢ 8.760.480
BN Fondos Banco Nacional colones	¢ 61.000.000	¢ 7.000.000
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢ 104.574	¢ 19.349.155
Fid. Administración Liquidez Dólares	¢ 12.085.220	¢ 16.762.276

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

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

Entidad	Monto Inversión	
	Setiembre 2024	Setiembre 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.

	Setiembre 2024	Setiembre 2023
BN Fondos Banco Nacional colones	¢ 459.793	¢ 105.223
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢ 329	¢ 384.987
Inversiones en Garantía CDP BNCR	¢ 238.522	¢ 470.535

- ***Otras cuentas por cobrar***

Corresponde a cuentas por cobrar empleados y compañías relacionadas.

	Setiembre 2024	Setiembre 2023
Otras Cuentas por Cobrar	¢ 8.897.491	¢ 10.978.426
Impuesto Al Valor Agregado Soportado	¢ 4.526.848	¢ 2.177.772

- ***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.

	Setiembre 2024	Setiembre 2023
Equipo y Mobiliario	¢ 1.660.885	¢ 1.660.885
Depreciación acumulada Equipo y M.	¢ (1.660.885)	¢ (1.660.885)
Equipo de Computo	¢ 7.102.767	¢ 5.811.545
Depreciación acumulada Equipo Comp	¢ (4.696.411)	¢ (4.369.771)
Vehículos	¢ 15.410.693	¢ 15.410.693
Depreciación Acumulada de Vehículos	¢ (11.605.109)	¢ (10.064.039)

- ***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.



	Setiembre 2024	Setiembre 2023
Póliza Riesgos del trabajo	¢ 76.739	¢ 73.819
Póliza Valores en tránsito	¢ 32.957	¢ 32.957
Póliza Fidelidad	¢ 85.201	¢ 85.201
Póliza Vehículo	¢ 266.056	¢ 0
Póliza Riesgo Nombrado	¢ 17.908	¢ 16.898

- ***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.

	Setiembre 2024	Setiembre 2023
Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas	¢ 0	¢ 2.539.626
Otras Cuentas por Pagar	¢ 0	¢ 345.279
Aportaciones patronales por pagar	¢ 719.847	¢ 707.862
Impuesto al valor agregado por pagar	¢ 5.071.192	¢ 1.851.729
Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas Dólares	¢ 3.917.039	¢ 178.743
Aportaciones laborales por pagar	¢ 275.682	¢ 266.419
Vacaciones acumuladas por pagar	¢ 500.699	¢ 914.311
Comisiones por pagar por colocación	¢ 0	¢ 372.057
Aguinaldo Acumulado por pagar	¢ 2.022.914	¢ 1.844.069

- ***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.

	Setiembre 2024	Setiembre 2023
Cesantía	¢ 2.436.169	¢ 143.547



- **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.

	Setiembre 2024	Setiembre 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	¢ 10.960.497	¢ 3.090.564

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.

	Setiembre 2024	Setiembre 2023
Inversiones en Instrumentos Financieros	¢ 1.759.886	¢ 1.788.772
Diferencial cambiario	¢ 1.837.811	¢ 1.152.253
Otros Ingresos Financieros	¢ 155.226	¢ 1.083

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.

	Setiembre 2024	Setiembre 2023
Comisiones por servicios	¢ 444.525.486	¢ 242.727.460
Ingresos Operativos	¢ 0	¢ 232



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.

	Setiembre 2024	Setiembre 2023
Diferencial cambiario	¢ 2.975.819	¢ 4.910.953
Otros gastos financieros	¢ 234.684	¢ 6.510

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.

	Setiembre 2024	Setiembre 2023
Comisiones por servicios	¢ 347.147.821	¢ 196.692.298
Otros gastos operativos	¢ 43.580	¢ 231.100

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.

	Setiembre 2024	Setiembre 2023
Personal	¢ 46.273.772	¢ 21.588.812
Servicios Externos	¢ 33.852.793	¢ 11.896.624
Movilidad y Comunicaciones	¢ 1.522.794	¢ 1.579.240
Infraestructura	¢ 1.224.784	¢ 1.243.862
Generales	¢ 4.041.866	¢ 4.429.837

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

	Setiembre 2024	Setiembre 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	¢ 10.960.497	¢ 3.090.564

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 Setiembre del 2024.