



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

**BALANCE GENERAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
ACUMULADO DEL PERIODO EN COLONES**

	NOTA	31/12/2023	31/12/2022		NOTA	31/12/2023	31/12/2022
ACTIVO		86,451,492	83,942,678	PASIVO		8,649,854	9,880,855
DISPONIBILIDADES		1,426,928	99,458	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		8,649,854	9,880,855
EFFECTIVO		25,000	50,000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS		8,080,066	8,505,746
DEPÓSITOS A LA VISTA EN EL B.C.C.R.			50,000	PROVISIONES		569,788	1,375,109
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		1,401,928	49,458	PATRIMONIO		77,801,637	74,061,822
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		62,575,639	58,903,748	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		50,860,080	48,005,505				
CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EI		1,333,059	515,743	RESERVAS PATRIMONIALES		3,220,000	3,220,000
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		15,989,237	16,936,632				
CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONA		65,896	7,856,172	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		58,481,637	54,741,822
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		15,923,341	9,080,459	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		58,481,637	54,741,822
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		6,327,541	7,875,917				
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)		(16,555,581)	(14,727,205)				
OTROS ACTIVOS		132,143	126,921				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		132,143	126,921				
				INCREMENTO O DISMINUCIÓN PATRIMONIAL PERIODO ACTUAL			
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>86,451,492</b>	<b>83,942,679</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>86,451,492</b>	<b>83,942,679</b>

\_\_\_\_\_  
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 2023 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
**- EN COLONES -**

	31/12/2023	31/12/2022
INGRESOS	315.481.385	295.025.923
INGRESOS FINANCIEROS	3.696.998	3.743.461
INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2.389.070	1.539.731
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	1.160.988	1.723.020
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	146.938	480.709
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	311.784.387	291.282.462
COMISIONES POR SERVICIOS	311.784.155	289.681.306
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	231	1.601.155
GASTOS	310.858.459	293.738.516
GASTOS FINANCIEROS	6.036.224	3.918.119
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	6.029.496	3.891.795
OTROS GASTOS FINANCIEROS	6.728	26.323
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	251.799.641	227.823.599
COMISIONES POR SERVICIOS	251.226.720	227.296.683
GASTOS POR BIENES REALIZABLES	161.750	0
OTROS GASTOS OPERATIVOS	411.171	526.916
GASTOS DE ADMINISTRACION	53.022.592	61.996.798
GASTOS DE PERSONAL	29.127.273	46.771.601
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	15.236.181	8.428.346
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	2.028.605	2.112.005
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	1.651.628	1.955.085
GASTOS GENERALES	4.978.903	2,729,759
INCREMENTO O DISMINUCIÓN PATRIMONIAL PERIODO ACTUAL:	4,622,926	1,287,407

\_\_\_\_\_  
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 31-12-2022 Y 31-12-2023**  
**EN COLONES SIN CENTIMOS**

DETALLE	dic-23	dic-22
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO EN LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Resultados del Periodo	4,622,926.00	552,638.00
<b>Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilizacion de efectivo:</b>		
Depreciacion y Activos dados a la baja	1,828,376.00	12,365,387.00
Reserva Legal	0.00	0.00
Impuesto de renta del periodo	883,112.00	734,771.00
<b>Efectivo generado por la operación ajustado</b>	<b>7,334,415.00</b>	<b>13,652,796.00</b>
<b>Financiamiento y otras fuentes de efectivo:</b>		
(Aumento) disminucion en cuentas por cobrar	947,395.00	-7,372,990.00
Aumento (disminucion) cuentas por pagar provisiones	-1,056,085.00	2,606,781.00
Aumento (disminucion) empresas relacionadas	-174,916.00	286,630.00
Total flujos de cambios en activos y pasivos operativos	<b>-283,606.00</b>	<b>-4,479,579.00</b>
<b>Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación</b>	<b>7,050,808.00</b>	<b>9,173,217.00</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de Inversion</b>		
(incremento) disminucion en inversiones en valores	-3,671,891.00	-73,558.00
(incremento) de propiedad planta y equipo	1,548,376.00	-38,251.00
(incremento) disminucion de otros activos	-3,599,823.00	0.00
Total flujos actividades de inversion	<b>-5,723,338.00</b>	<b>-12,229,157.00</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiamiento y otros</b>		
Aumento (disminucion) en efectivo e inversiones transitorias	1,327,470.00	-3,055,940.00
<b>Saldo de efectivo e inversiones transitorias al inicio</b>	99,459.00	3,155,399.00
<b>saldo de efectivo e inversiones transitorias al final</b>	<b>1,426,929.00</b>	<b>99,459.00</b>

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 2023 al 31 de Diciembre del 2023*  
*(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 2022</b>		₡16,100,000	₡0	₡3,220,000	₡43,446,649	₡14,847,944
Aportes del periodo		₡0	₡0	₡0.00	₡11,295,174	₡1,287,407
Retiros del período		₡0	₡0	₡0	₡0	₡14,847,944
<i>Saldo al final del mes de Diciembre 2022</i>		₡16,100,000	₡0	₡3,220,000	₡54,741,823	₡1,287,407
<b>SALDO AL INICIO DEL PERIODO 2023</b>		₡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 Setiembre 2023</i>		₡16,100,000	₡0	₡3,220,000	₡58,481,637	₡4,622,926
<p>Gamaliel Alvarado Bogantes Representante Legal</p> <p>Licdo. Victor F. Bermudez Ramirez Contador General</p> <p>Katherine Aragón Matarrita Auditor Interno</p>						



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

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 31 de Diciembre del 2023.**

#### ***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 4 empleados en planilla y 8 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 2023 y finaliza el 31 de Diciembre del año 2023.



- 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	
	Diciembre 2023	Diciembre 2022
Fid. Administración Liquidez Colones	¢ 3.178.621	¢ 9.079.676
BN Fondos Banco Nacional colones	¢ 11.000.000	¢ 3.000.000
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢ 18.876.272	¢ 21.232.830
Fid. Administración Liquidez Dólares	¢ 17.805.188	¢ 14.692.999

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

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

Entidad	Monto Inversión	
	Diciembre 2023	Diciembre 2022
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.

	Diciembre 2023	Diciembre 2022
BN Fondos Banco Nacional colones	¢ 174.152	¢ 1.583
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢ 474.492	¢ 183.403
Inversiones en Garantía CDP BNCR	¢ 684.414	¢ 330.758

- ***Otras cuentas por cobrar***

Corresponde a cuentas por cobrar empleados y compañías relacionadas.

	Diciembre 2023	Diciembre 2022
Otras Cuentas por Cobrar	¢ 65.896	¢ 7.706.142
Impuesto Al Valor Agregado Soportado	¢ 3.701.047	¢ 2.343.228
Créditos al Impuesto de Renta	¢ 12.222.294	¢ 6.887.263

- ***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.

	Diciembre 2023	Diciembre 2022
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	¢ (4.445.390)	(¢ 4.158.083)
Vehículos	¢ 15.410.693	¢ 15.410.693
Depreciación Acumulada de Vehículos	¢ (10.449.307)	(¢ 8.908.237)

- ***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.



	Diciembre 2023	Diciembre 2022
Póliza Riesgos del trabajo	¢ 49.213	¢ 45.059
Póliza Valores en tránsito	¢ 22.165	¢ 21.585
Póliza Fidelidad	¢ 57.300	¢ 55.800
Póliza Riesgo Nombrado	¢ 3.466	¢ 4.477

- **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.

	Diciembre 2023	Diciembre 2022
Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas	¢ 1.749.158	¢ 1.563.593
Otras Cuentas por Pagar	¢ 155.106	¢ 345.279
Aportaciones patronales por pagar	¢ 0	¢ 707.862
Impuesto al valor agregado por pagar	¢ 4.631.524	¢ 2.795.275
Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas Dólares	¢ 0	¢ 170.308
Aportaciones laborales por pagar	¢ 0	¢ 264.419
Vacaciones acumuladas por pagar	¢ 140.064	¢ 1.326.453
Comisiones por pagar por colocación	¢ 372.057	¢ 372.057
Aguinaldo Acumulado por pagar	¢ 149.045	¢ 225.729
Impuesto renta por pagar	¢ 883.112	¢ 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.

	Diciembre 2023	Diciembre 2022
Cesantía	¢ 569.788	¢ 0.00



- **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.

	Diciembre 2023	Diciembre 2022
Capital Pagado Ordinario	¢ 16.100.000	¢ 16.100.000
Reserva Legal	¢ 3.220.000	¢ 3.220.000
Utilidades de ejercicios anteriores	¢ 58.481.637	¢ 0
Utilidad del Período	¢ 4.622.926	¢ 0

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.

	Diciembre 2023	Diciembre 2022
Inversiones en Instrumentos Financieros	¢ 2.389.071	¢ 0
Diferencial cambiario	¢ 1.160.989	¢ 0
Otros Ingresos Financieros	¢ 146.939	¢ 0

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.

	Diciembre 2023	Diciembre 2022
Comisiones por servicios	¢ 311.784.155	¢ 0
Ingresos Operativos	¢ 232	¢ 0



### **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.

	Diciembre 2023	Diciembre 2022
Diferencial cambiario	¢ 6.029.496	¢ 0
Otros gastos financieros	¢ 6.728	¢ 0

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.

	Diciembre 2023	Diciembre 2022
Comisiones por servicios	¢ 251.226.721	¢ 0
Otros gastos operativos	¢ 572.921	¢ 526.916

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.

	Diciembre 2023	Diciembre 2022
Personal	¢ 29.127.274	¢ 46.771.601
Servicios Externos	¢ 15.236.181	¢ 7.545.652
Movilidad y Comunicaciones	¢ 2.028.606	¢ 0
Infraestructura	¢ 1.651.629	¢ 0
Generales	¢ 4.978.903	¢ 0

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

	Diciembre 2023	Diciembre 2022
Capital Pagado Ordinario	¢ 16.100.000	¢ 16.100.000
Reserva Legal	¢ 3.220.000	¢ 3.220.000
Utilidades de ejercicios anteriores	¢ 58.481.637	¢ 0
Utilidad del Período	¢ 4.622.926	¢ 0

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 ¢3.739.814 por el traslado de utilidades del periodo 2023.

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 2023 al 31 de Diciembre del 2023.