



SOCIEDAD AGENCIA SEGUROS GAMA S.A.

**BALANCE GENERAL
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022
ACUMULADO DEL PERIODO EN COLONES**

	Nota	30/09/2022	30/09/2021		Nota	30/09/2022	30/09/2021
ACTIVO		87,034,852	86,399,570	PASIVO		8,528,493	8,622,804
DISPONIBILIDADES		1,574,392	1,755,649	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		8,528,493	8,622,804
EFFECTIVO		50,000	50,000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS		7,944,062	8,206,134
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		1,524,392	1,705,649	PROVISIONES		584,430	416,670
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		62,501,283	62,910,647	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO		16,100,000	16,100,000
INVERSIONES MANTENIDAS PARA NEGOCIAR		10,382,500	10,000,000	CAPITAL PAGADO		16,100,000	16,100,000
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA		51,599,194	52,384,446	RESERVA LEGAL		3,220,000	3,220,000
CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN		519,588	526,201	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		54,189,187	43,446,648
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		14,426,295	13,042,670	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		54,189,187	43,446,648
CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS		235,896		INCREMENTO O DISMINUCIÓN PATRIMONIAL PERIODO ACTUAL		4,997,171	15,010,117
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA I		5,869,250					
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		8,321,148	13,042,670				
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		8,331,306	8,557,598				
EQUIPOS Y MOBILIARIO		1,660,884	1,689,699				
EQUIPOS DE COMPUTACION		5,531,545	3,901,061				
VEHICULOS		15,410,692	15,410,692				
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		(14,271,815)	(12,443,855)				
OTROS ACTIVOS		201,574	133,004				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		201,574	133,004				
TOTAL ACTIVO		87,034,852	86,399,571	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		87,034,852	86,399,571

GAMALIEL ALVARADO BOGANTES
REPRESENTANTE LEGAL

KATHERINE ARAGON MATARRITA
CONTADOR GENERAL

VICTOR FABRICIO BERMUDEZ RAMIREZ
AUDITOR INTERNO



SOCIEDAD AGENCIA SEGUROS GAMA S.A.
ESTADO DE RESULTADOS

DEL 01 DE ENERO DE 2022 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
- EN COLONES -

	30/09/2022	30/09/2021
INGRESOS	234.233.035	205,819,557
INGRESOS FINANCIEROS	2.772.292	1,943,783
INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1.143.813	1,110,813
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	1.625.156	826,935
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	3.321	6,034
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	231.460.743	203,875,774
COMISIONES POR SERVICIOS	231.454.643	203,875,773
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	6.099	0
GASTOS	229.235.863	190,809,440
GASTOS FINANCIEROS	2.177.546	91,989
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	2.151.222	89,648
OTROS GASTOS FINANCIEROS	26.323	2,341
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	183.897.955	156,417,578
COMISIONES POR SERVICIOS	183.666.855	156,180,224
OTROS GASTOS OPERATIVOS	231.100	237,353
GASTOS DE ADMINISTRACION	43.160.361	34,299,872
GASTOS DE PERSONAL	31.468.046	20,431,655
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	6.766.502	9,051,890
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	1.662.839	2,107,601
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	1.500.681	1,296,175
GASTOS GENERALES	1.762.290	1,412,549
incremento o disminución patrimonial periodo actual:	4,997,172	15,010,117

GAMALIEL ALVARADO BOGANTES
REPRESENTANTE LEGAL

KATHERINE ARAGON MATARRITA
CONTADOR GENERAL

VICTOR FABRICIO BERMUDEZ RAMIREZ
AUDITOR INTERNO

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL PERIODO TERMINADO AL 30-09-2021 Y 30-09-2022
EN COLONES SIN SENTIMOS

DETALLE	2022	2021
FLUJO NETO DE EFECTIVO EN LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Resultados del Periodo	4,997,172.00	15,010,117.00
Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilizacion de efectivo:		
Depreciacion y Activos dados a la baja	1,980,187.00	1,753,896.00
Reserva Legal	0.00	0.00
Impuesto de renta del periodo		
Efectivo generado por la operación ajustado	6,977,359.00	16,764,013.00
Financiamiento y otras fuentes de efectivo:		
(Aumento) disminucion en cuentas por cobrar	-5,606,788.00	-4,223,173.00
Aumento (disminucion) cuentas por pagar provisiones	701,966.00	1,006,342.00
Aumento (disminucion) empresas relacionadas	210,065.00	0.00
Total flujos de camcios en activos y pasivos operativos	-4,694,757.00	-1,281,397.00
Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación	2,282,602.00	15,482,616.00
Flujos de efectivo por actividades de Inversion		
(incremento) disminucion en inversiones en valores	-19,935,185.00	-20,344,550.00
(incremento) de propiedad planta y equipo	-1,601,669.00	0.00
(incremento) disminucion de otros activos	27,842.00	40,728.00
Total flujos actividades de inversion	-21,564,696.00	-20,303,822.00
Flujos de efectivo por actividades de financiamieto y otros		
Aumento (disminucion) en efectivo e inversiones transitorias	-5,002,463.00	-4,821,206.00
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al inicio	6,576,855.00	6,576,855.00
saldo de efectivo e inversiones transitorias al final	1,574,392.00	6,576,856.00



SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 de Setiembre 2022

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 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 2022 y finaliza el 31 de Diciembre del año 2022.



- 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 2022	Setiembre 2021
Fid. Administración Liquidez Colones	¢ 6.311.205	¢ 24.046.975
BN Fondos Banco Nacional colones	¢10.258.003	¢ 940.003
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢ 19.747.685	¢ 16.584.903
Fid. Administración Liquidez Dólares	¢ 15.282.301	¢ 10.812.566

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

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

Entidad	Monto Inversión	
	Setiembre 2022	Setiembre 2021
Banco Nacional de Costa Rica	¢10.382.500	¢ 10.000.000



- ***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 2022	Setiembre 2021
BN Fondos Banco Nacional colones	¢120.158	¢ 218.878
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢172.758	¢ 126.698
Inversiones en Garantía CDP BNCR	¢226.673	¢ 180.625

- ***Otras cuentas por cobrar***

Corresponde a cuentas por cobrar empleados y compañías relacionadas.

	Setiembre 2022	Setiembre 2021
Otras Cuentas por Cobrar	¢5.575.504	¢ 10.508.369
Impuesto Al Valor Agregado Soportado	¢2.745.645	¢ 2.208.192

- ***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 2022	Setiembre 2021
Equipo y Mobiliario	¢ 1.660.885	¢ 1.689.700
Depreciación acumulada Equipo y M.	(¢1.659.661)	(¢1.668.377)
Equipo de Computo	¢5.531.545	¢ 3.901.061
Depreciación acumulada Equipo Comp	(¢4.089.185)	(¢3.793.578)
Vehículos	¢15.410.693	¢15.410.693
Depreciación Acumulada de Vehículos	(¢8.522.970)	(¢6.981.901)

- ***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 2022	Setiembre 2021
Póliza Riesgos del trabajo	¢67.589	¢35.936
Póliza Valores en tránsito	¢ 32.377	¢13.369
Póliza Fidelidad	¢83.701	¢83.701
Póliza Riesgo Nombrado	¢ 17.909	¢0

- ***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 2022	Setiembre 2021
Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas	¢1.463.593	¢ 1.432.271
Otras Cuentas por Pagar	¢345.279	¢ 345.279
Aportaciones patronales por pagar	¢ 707.862	¢ 958.436
Impuesto al valor agregado por pagar	¢1.851.729	¢ 2.188.413
Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas Dólares	¢178.743	¢ 0
Aportaciones laborales por pagar	¢266.419	¢ 227.171
Vacaciones acumuladas por pagar	¢914.311	¢ 947.077
Comisiones por pagar por colocación	¢372.057	¢ 358.237
Aguinaldo Acumulado por pagar	¢1.844.069	¢ 1.749.250

- ***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 2022	Setiembre 2021
Cesantía	¢584.431	¢ 416.670



- **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 2022	Setiembre 2021
Capital Pagado Ordinario	¢ 16.100.000	¢ 16.100.000
Reserva Legal	¢ 3.220.000	¢ 3.220.000
Utilidades de ejercicios anteriores	¢54.189.187	¢ 43.446.649
Utilidad del Período	¢4.997.172	¢ 15.010.117

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 2022	Setiembre 2021
Inversiones en Instrumentos Financieros	¢ 1.143.814	¢ 1.110.713
Diferencial cambiario	¢ 1.625.157	¢ 826.935
Otros Ingresos Financieros	¢ 6.100	¢ 0.07

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 2022	Setiembre 2021
Comisiones por servicios	¢231.437.369	¢ 203.875.774

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 2022	Setiembre 2021
Diferencial cambiario	¢2.151.223	¢ 89.649
Otros gastos financieros	¢26,324	¢ 2.341

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 2022	Setiembre 2021
Comisiones por servicios	¢183.897.956	¢ 156.417.578
Otros gastos operativos	¢ 231.100	237.354

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 2022	Setiembre 2021
Personal	¢31.468.047	¢ 20.431.655
Servicios Externos	¢6.766.503	¢ 9.051.890
Movilidad y Comunicaciones	¢1.662.840	¢ 2.107.602
Infraestructura	¢1.500.681	¢ 1.296.176
Generales	¢1.762.291	¢ 1.412.549

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

	Setiembre 2022	Setiembre 2021
Capital Pagado Ordinario	¢ 16.100.000	¢ 16.100.000
Reserva Legal	¢ 3.220.000	¢ 3.220.000
Utilidades de ejercicios anteriores	¢54,189,187.12	¢ 43.446.649
Utilidad del Período	¢9,388.877	¢ 10.946.313

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 ¢1.557.436 por los más gastos que se generaron al 30 setiembre 2022.

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 y 2021 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 2022 al 30 de Setiembre del 2022.