



SOCIEDAD AGENCIA SEGUROS GAMA S.A.

**BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
ACUMULADO DEL PERIODO EN COLONES**

	Nota	31/12/2022	31/12/2021		Nota	31/12/2022	31/12/2021
ACTIVO		83,942,678	83,867,266	PASIVO		9,880,855	6,252,673
DISPONIBILIDADES		99,458	3,155,399	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		9,880,855	6,252,673
EFFECTIVO		50,000	50,000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS		8,505,746	6,025,173
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		49,458	3,105,399	PROVISIONES		1,375,109	227,500
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		58,903,748	58,830,191				
INVERSIONES MANTENIDAS PARA NEGOCIAR		10,382,500	10,000,000	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO		16,100,000	16,100,000
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA		48,005,505	48,305,235	CAPITAL PAGADO		16,100,000	16,100,000
CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN		515,743	524,956				
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		16,936,632	13,669,049	RESERVA LEGAL		3,220,000	3,220,000
CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS		7,856,172					
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA			5,869,250	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		54,741,822	43,446,648
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		9,080,459	7,799,798	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		54,741,822	43,446,648
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		7,875,917	8,123,957				
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)		(14,727,205)	(12,877,496)				
OTROS ACTIVOS		126,921	88,669				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		126,921	88,669				
				INCREMENTO O DISMINUCIÓN PATRIMONIAL PERIODO ACTUAL			
TOTAL ACTIVO		83,942,679	83,867,267	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		83,942,679	83,867,267

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 31 DE DICIEMBRE DE 2022
- EN COLONES -

	31/12/2022	31/12/2021
INGRESOS	295.025.923	258.835.036
INGRESOS FINANCIEROS	3.743.461	3.504.794
INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1.539.731	1.473.107
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	1.723.020	2.025.651
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	480.709	6.034
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	291.282.462	255.330.242
COMISIONES POR SERVICIOS	289.681.306	255.320.378
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	1.601.155	9.864
GASTOS	293.738.516	243.987.092
GASTOS FINANCIEROS	3.918.119	590.339
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	3.891.795	587.998
OTROS GASTOS FINANCIEROS	26.323	2.341
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	227.823.599	193.381.412
COMISIONES POR SERVICIOS	227.296.683	192.859.785
OTROS GASTOS OPERATIVOS	526.916	521.626
GASTOS DE ADMINISTRACION	61.996.798	50.015.340
GASTOS DE PERSONAL	46.771.601	27.732.861
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	8.428.346	16.453.067
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	2.112.005	2.575.636
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	1.955.085	1.736.367
GASTOS GENERALES	2.729.759	1.517.407
incremento o disminución patrimonial periodo actual:	1,287,407	14,847,944

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 período terminado el 31 de diciembre del 2022 y 2021.
(En colones costarricenses sin céntimos)



	<u>2022</u>	<u>2 021</u>
Flujos de efectivo por actividades de operación:		
Utilidad neta del período	¢ 552 638	10 742 537
Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilización de efectivo:		
Depreciaciones y activos dados de baja	12 365 387	1 738 248
Impuesto de renta del período	734 771	4 105 406
Efectivo generado por la operación ajustado	13 652 796	16 586 191
Financiamiento y otras fuentes de efectivo:		
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar	-7 372 990	-5 993 403
Aumento (disminución) cuentas por pagar y provisiones	2 606 781	969 528
Aumento (disminución) cuentas por pagar empresas relacionadas	286 630	-131 035
Total flujos cambios en activos y pasivos operativos	-4 479 579	-5 154 910
Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación	9 173 217	11 431 281
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
(Incremento) disminución en inversiones en valores	-73 558	-9 553 953
(Incremento) disminución de otros activos	-38 251	27 152
Total flujos actividades de inversión	-12 229 157	-9 526 801
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento y otros		
Total flujos por actividades de financiamiento y otros	-	-
Aumento (disminución) en efectivo e inversiones transitorias	-3 055 940	1 904 480
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al inicio	3 155 399	1 250 919
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al final	¢ 99 459	3 155 399

Gamaliel Alvarado Bogantes
Representante Legal

Víctor Bermúdez Ramírez
Auditor Interno

Katherine Aragón Matarrita
Contadora General

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por el período terminado el 31 de diciembre del 2022 y 2021.
(En colones costarricenses sin céntimos)



		<u>Capital Social</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Utilidades Acumuladas</u>	<u>Utilidades (Pérdidas) del Período</u>	<u>Total Patrimonio</u>
Saldo al 1 de enero del 2021	¢	16 100 000	3 220 000	37 665 677	5 780 972	62 766 649
Más o (menos)						
Utilidad neta antes de impuestos sobre renta					14 847 943	14 847 943
Dada de baja de Activos						-
Utilidad neta período anterior				4 692 743	(4 692 743)	-
Impuesto de renta período					(4 105 406)	(4 105 406)
Registro reserva legal			-		-	-
Saldo al 31 de diciembre del 2021.	¢	16 100 000	3 220 000	42 358 420	11 830 766	73 509 186
Saldo al 1 de enero del 2022		16 100 000	3 220 000	42 358 420	11 830 766	73 509 186
Más o (menos)						
Utilidad neta antes de impuestos sobre renta					1 287 409	1 287 409
Utilidad neta período anterior				11 830 766	(11 830 766)	-
Impuesto de renta período					(734 771)	(734 771)
Registro reserva legal						-
Saldo al 31 de diciembre del 2022.	¢	16 100 000	3 220 000	54 189 186	552 638	74 061 824

Gamaliel Alvarado Bogantes
Representante Legal

Víctor Bermúdez Ramírez
Auditor Interno

Katherine Aragón Matarrita
Contadora General



SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA, S.A.
(San José, Costa Rica)
NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021.
(Expresadas en colones costarricenses)

1. Información general.

i. Domicilio y forma legal

La Sociedad Agencia de Seguros Gama S.A., es una sociedad anónima de la República de Costa Rica, con personería jurídica propia e independiente en materia de administración. como entidad aseguradora se rige por lo dispuesto en el Código de Comercio, la Ley Reguladora del Mercado de Seguros, Ley N° 8653, y demás normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

Fue constituida como sociedad anónima el 18 de mayo del 2009 y se encuentra domiciliada en la provincia de San José, cantón La Uruca, de la entrada principal del Centro Nacional de Rehabilitación, veinticinco metros al oeste y su objetivo exclusivo es la realización de toda clase de actividades relacionadas con el ejercicio de la actividad aseguradora.

Con fecha 13 de mayo del 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.

Está sujeta a la fiscalización del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

No se poseen agencias.

No posee cajeros automáticos bajo control.

Nuestra dirección Web es www.seguosgamacr.com

El número de trabajadores al finalizar período 2022 fue de 3 empleados en general.

2. Base de Preparación de los estados financieros y principales políticas contables.

i. Base de presentación:

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) relacionadas con la actividad aseguradora y en los aspectos que no contempla la normativa, se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad.

Transacciones en monedas extranjeras

El Banco Central de Costa Rica es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas.

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el tipo de cambio para la compra de US \$1,00 era el siguiente:

Por U.S. \$ 1.00		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Compra	¢	594.17	639.06
Venta		601.99	645.25

Los registros contables de **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA, S.A.** se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo "¢" en los estados financieros.

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras

Al determinar la situación financiera y los resultados de las operaciones, **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA, S.A.** en caso de existir activos y pasivos denominados en monedas extranjeras los valúa y ajusta al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre, así:

<u>Conceptos</u>	<u>Valuación</u>	<u>Criterio</u>
Activos	Tipo de cambio de venta	Banco Central
Pasivos	Tipo de cambio de venta	Banco Central

ii. Base de acumulación y devengo

La contabilidad se prepara utilizando la base contable de acumulación o devengo, o sea que las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente de efectivo.

iii. Efectivo y equivalentes de efectivo

Para este propósito se considera como efectivo y equivalentes de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses (60 días).

iv. Inversiones en Instrumentos financieros

Instrumentos Financieros - Se conoce como instrumentos financieros cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en

otra compañía. Los principales instrumentos financieros incluyen los que se denominan instrumentos primarios: disponibilidades, inversiones, obligaciones financieras y cuentas por pagar.

- a) Reconocimiento - Inicialmente, la Compañía reconoce los instrumentos financieros en la fecha en que se originaron. Las compras y ventas de activos financieros realizadas regularmente son reconocidas a la fecha de negociación en la que la Compañía se compromete a comprar o vender el activo (se vuelve parte de las disposiciones contractuales del instrumento).

- b) Clasificación - Las inversiones en instrumentos financieros son reconocidas utilizando el método de la fecha de liquidación, de conformidad con la Normativa Contable aplicable a los Entes Supervisados por SUGESE y a los emisores no financieros. Estas se clasifican como sigue:
 - Las inversiones en instrumentos financieros son clasificadas en la categoría de disponibles para la venta.
 - Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión abiertos se clasifican como activos financieros negociables.
 - Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión cerrados son clasificadas como disponibles para la venta.

La SUGESE no permite la clasificación de inversiones en instrumentos financieros como mantenidas hasta su vencimiento.

A continuación se detallan las principales clasificaciones de instrumentos financieros que mantiene la Compañía:

- Valores Disponibles para la Venta - Son aquellos activos financieros que no se han mantenido para negociar, no han sido originados por la Compañía ni se van a mantener hasta su vencimiento. Los instrumentos disponibles para la venta incluyen títulos de deuda de tasa y vencimiento fijo, así como inversiones en fondos de inversión financieros cerrados. Estos se presentan a su valor razonable y los intereses devengados y la amortización de primas y descuentos se reconocen como ingresos o gastos, según corresponda.

Los cambios en el valor razonable de estos instrumentos financieros, si los hubiese, son registrados directamente al patrimonio hasta que sean vendidos o se determine que han sufrido un deterioro de valor; en estos casos, las ganancias o pérdidas acumuladas previamente reconocidas en el patrimonio son incluidas en el estado de resultados integral.

- Obligaciones con Entidades Financieras - Son las fuentes de financiamiento de la Compañía, en las cuales existe una obligación contractual implícita para el desembolso futuro de efectivo u otro activo financiero a otra entidad.

- c) Medición - Los instrumentos financieros se miden inicialmente al valor razonable, que incluye los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la compra o emisión del mismo, excepto los instrumentos negociables.

Posterior al reconocimiento inicial, todas las inversiones disponibles para la venta se miden a su

valor razonable, excepto aquellas inversiones o instrumentos que no se cotizan en un mercado activo y cuyo valor razonable no se pueda medir de manera confiable, los cuales se registran al costo, incluyendo los costos de transacción menos las pérdidas por deterioro.

Todos los activos y pasivos financieros no negociables y préstamos se miden al costo amortizado, incluyendo los costos de transacción menos las pérdidas por deterioro.

- d) Principios de Medición del Valor Razonable - El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.

- e) Ganancias y Pérdidas en Mediciones Posteriores - Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos financieros se reconoce en el patrimonio; a excepción de los cambios en el valor razonable de los valores mantenidos para negociar y cuando exista evidencia de deterioro en una inversión, en cuyos casos se registra en los resultados del período. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados integral.

- f) Retiro de los Estados Financieros - El reconocimiento de un activo financiero se reversa cuando la Compañía pierde el control de los derechos contractuales que conforman al activo. Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden a un tercero. En el caso de los pasivos financieros, estos se dejan de reconocer cuando la obligación especificada en el contrato haya sido pagada, cancelada o haya expirado.

- g) Deterioro de Activos Financieros - A la fecha del balance general, los activos financieros que se registran al costo o a su costo amortizado, son revisados por la Compañía, para determinar si hay evidencia objetiva de deterioro. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable. Tal pérdida se reconoce en el estado de resultados integral para aquellos activos registrados al costo y se reconoce como una disminución en la ganancia no realizada para los activos registrados por el valor razonable.

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtendrá en una transacción libre y transparente. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

Si en un período posterior disminuye el monto de una pérdida por deterioro y tal disminución se puede relacionar bajo criterios objetivos a una situación que ocurrió después del castigo, el castigo se reversa a través del estado de resultados integral o de cambios en el patrimonio, según sea el caso.

v. Cuentas por cobrar y productos por cobrar

Corresponde a cuentas pendientes de cobro provenientes de las operaciones por venta de servicios y del Grupo y productos de inversiones, u otros.

La sociedad anónima tiene la política de registrar con base al principio de realización los intereses acumulados por cobrar sobre inversiones en valores.

vi. Mobiliario, Equipo de Cómputo, Vehículos y Depreciación acumulada

Comprende aquellos bienes que están destinados al uso de esta, y se espera utilizar durante más de un período económico. Se registran al costo, más todos los gastos necesarios para tener el activo en el lugar en condiciones para su uso. Las erogaciones por mantenimiento y reparaciones menores se cargan a operaciones según se incurren, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan.

La depreciación se calcula y registra mensualmente, por el método de línea recta, las tasas utilizadas se aplican siguiendo lo dispuesto en ese sentido por la Administración Tributaria, excepto si un perito hubiese determinado que la vida útil técnica es menor a la vida útil restante determinada según los porcentajes aplicados a efectos tributarios. La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo, según su vida útil estimada (10 años para mobiliario y equipo (10%), 5 años para equipo de cómputo (20%), 10 años para vehículos (10%)), y es computada por el método de línea recta.

vii. Reclamos de pólizas de beneficiarios

Se cargan a los resultados del ejercicio las indemnizaciones en trámite de liquidación contra la presentación del reclamo por parte de los beneficiarios y hace una provisión al final del período para aquellos reclamos no presentados y que corresponden a dicho período.

viii. Fondo de capitalización laboral (Ley de Protección al Trabajador)

El 01 de marzo de 2001 entró en vigor la Ley de Protección al Trabajador (Ley No.7983), en la cual se estipula que todo patrono, público o privado debe aportar, a un fondo de capitalización laboral, un tres por ciento (3%) calculado sobre el salario mensual del trabajador. Dicho aporte se hará durante el tiempo que se mantenga la relación laboral y sin límite de años. Seguros Gama, está aportando al fondo de capitalización el 3% del salario de cada trabajador.

ix. Otros activos – Gastos pagados por adelantado y otros

Los gastos pagados por adelantado y diferidos se registran al costo y se amortizan según el periodo de realización por el método de línea recta.

x. Pasivos

Los pasivos se reconocen contablemente utilizando el método de la fecha de negociación, y se registrarán a su costo, determinado por el valor razonable de la contraprestación que se haya dado o que haya recibido a cambio de estos.

xi. Prestaciones Legales y otras

La legislación costarricense requiere el pago de cesantía al personal que fallece, se retira o que fuese despedido sin justa causa. **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA, S.A.**, tiene la política de acumular una provisión para el pago de este pasivo contingente.

xii. Impuesto sobre la renta

De acuerdo con la ley del impuesto sobre la renta, **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA, S.A.**, debe presentar sus declaraciones de impuesto sobre la renta por el período de doce meses que termina el 31 de diciembre de cada año.

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA, S.A., está sujeta al impuesto sobre la Renta cuya tasa puede variar de un 10% a un 30% de acuerdo con sus ingresos devengados. Las declaraciones de impuestos de los últimos años están a disposición de las autoridades fiscales para su revisión.

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del balance y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

De acuerdo con lo establecido en el Código de Normas y Procedimientos Tributarios, las autoridades fiscales están facultadas para determinar la cuantía de las obligaciones fiscales atendiendo la realidad económica de las transacciones y no la forma jurídica. Consecuentemente, la compañía mantiene la contingencia por cualquier impuesto adicional que pueda resultar por gastos no aceptados para fines fiscales o ingresos gravables que pudieran determinar las autoridades fiscales.

xiii. Negocio en marcha

Los estados financieros están preparados sobre la base que la empresa está en pleno funcionamiento y continuará sus actividades de operación en el futuro. No se tienen intenciones ni necesidad de liquidar o corlar de forma importante la escala de operaciones.

xiv. Bases de medición

Cada uno de los saldos reportados en los estados financieros se ha definido por su valor histórico, salvo en aquellas partidas en que específicamente se mencione otra base, en la nota respectiva.

xv. Patrimonio

a. Capital Pagado

El Capital Social es la suma de dieciocho mil quinientos de unidades de desarrollo, íntegramente suscritas y pagadas por los socios tal y como consta en el registro de accionistas.

En cumplimiento a lo establecido en el Artículo 10 del Reglamento para la Comercialización de Productos y Servicios de Seguros del ÍNS, el Capital Social debe ser el equivalente a 18.500 unidades de desarrollo.

b. Capital mínimo de funcionamiento

Las entidades aseguradoras están en obligación de cumplir en todo momento con el requisito de capital mínimo de funcionamiento, establecido en tres millones de unidades de desarrollo.

xvi. Reserva legal

Con base al Código de Comercio, el **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA, S.A.** debe registrar en forma mínimo, sobre las utilidades anualmente un 5% para incrementar una Reserva Legal, hasta completar un 20% del capital social suscrito y pagado

xvii. Reconocimiento de Principales Ingresos y Gastos

- Los intereses sobre inversiones se reconocen mensualmente con base en los saldos existentes al final de cada mes y de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente
- Los gastos financieros se registran con base a su realización. Las comisiones por servicios se reconocen en el momento que se reciben.

xviii. Período contable

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA, S.A., inicia período económico el 1 de enero de cada año, y finaliza el 31 de diciembre de ese año en curso, para un período de doce meses. Este período económico coincide con el período fiscal correspondiente.

xix. Transacciones con partes relacionadas

La Sociedad anónima mantiene saldos y realizó transacciones con personas (físicas y jurídicas) que se consideran relacionadas. Los importes de partes relacionadas de las cuentas de balance se describen en las notas correspondientes.

3. Disponibilidades

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	<u>2.022</u>	<u>2.021</u>
Efectivo:		
Cajas Chicas	¢ <u>50 000</u>	<u>50 000</u>
Subtotal de Efectivo	<u>50 000</u>	<u>50 000</u>
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		
Banco Nacional de Costa Rica - colones	42 504	297 114
Banco Nacional de Costa Rica - dólares	<u>6 955</u>	<u>2 808 285</u>
Subtotal depósitos a la vista en entidades financieras del país	<u>49 459</u>	<u>3 105 399</u>
Total disponibilidades	¢ <u><u>99 459</u></u>	<u><u>3 155 399</u></u>

4. Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 el detalle de las inversiones transitorias es el siguiente:

Inversiones en instrumentos financieros con cambios en resultados

	<u>2.022</u>	<u>2.021</u>
BNFONDOS dólares	¢ 21 232 830	17 101 744
BNFONDOS colones	3 000 000	9 289 547
Fondo Liquidez colones	9 079 676	8 544 508
Fondo Liquidez dólares	14 692 999	13 369 436

Inversiones en instrumentos financieros a costo amortizado

Certificado depósito a plazo	10 382 500	10 000 000
Productos por cobrar sobre inversiones en instrumentos financieros	<u>515 744</u>	<u>524 956</u>
Total inversiones en instrumentos financieros	¢ <u><u>58 903 749</u></u>	<u><u>58 830 191</u></u>

5. Cuentas y comisiones por Cobrar:

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, las cuentas y comisiones por cobrar, se presenta el siguiente detalle:

	<u>2.022</u>	<u>2.021</u>
Impuesto al valor agregado soportado	¢ 2 343 228	2 745 584
Cuentas por cobrar partes relacionadas	7 706 142	15 492
Créditos al Impuesto de Renta	<u>6 887 263</u>	<u>6 802 567</u>
Total cuentas y comisiones por cobrar	16 936 633	9 563 643

Estimación para valuación cuentas dudoso
cobro

Total cuentas y comisiones por cobrar, netas	¢	<u>16 936 633</u>	-	<u>9 563 643</u>
---	---	-------------------	---	------------------

6. Mobiliario y equipo de cómputo en uso, neto:

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el mobiliario, equipo de cómputo y vehículos en uso, neto se detalla de la siguiente manera:

		<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
Equipos y mobiliario	¢	1 660 885	1 689 700
Vehículos		15 410 693	15 410 693
Equipo de computación		<u>5 531 545</u>	<u>3 901 061</u>
Total		22 603 123	21 001 454
Depreciación acumulada		<u>(14 727 205)</u>	<u>(12 877 497)</u>
Mobiliario, equipo de cómputo y vehículos, neto	¢	<u>7 875 918</u>	<u>8 123 957</u>

El movimiento del costo y depreciación acumulada del período 2022 y 2021, es el siguiente:

		<u>Saldo al</u>		Ventas		<u>Saldo al</u>
		<u>31/12/2021</u>	<u>Adiciones</u>	<u>y/o</u>	<u>Retiros</u>	<u>31/12/2022</u>
Costo						
Equipos y mobiliario	¢	1 689 700	(28 815)	-		1 660 885
Vehículos		15 410 693	-	-		15 410 693
Equipo de computación		<u>3 901 061</u>	<u>1 630 484</u>	-		<u>5 531 545</u>
Total costo de mobiliario y equipo		<u>21 001 454</u>	<u>1 601 669</u>	-		<u>22 603 123</u>
Depreciación acumulada						
Equipos y mobiliario		1 754 611	(93 726)	-		1 660 885
Vehículos		6 008 630	(1 850 547)	-		4 158 083
Equipo de computación		<u>5 114 256</u>	<u>3 793 981</u>	-		<u>8 908 237</u>
Total depreciación acumulada		<u>12 877 497</u>	<u>1 849 708</u>	-		<u>14 727 205</u>
Mobiliario y equipo, neto	¢	<u>8 123 957</u>	<u>(248 039)</u>	-		<u>7 875 918</u>

	Saldo al		Ventas		Saldo al
	<u>31/12/2020</u>	<u>Adiciones</u>	<u>y/o</u>	<u>Retiros</u>	<u>31/12/2021</u>
Costo					
Equipos y mobiliario	¢ 1 689 700	-	-	-	1 689 700
Vehículos	15 410 693	-	-	-	15 410 693
Equipo de computación	<u>3 901 061</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3 901 061</u>
Total costo de mobiliario y equipo	<u>21 001 454</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21 001 454</u>
Depreciación acumulada					
Equipos y mobiliario	1 732 112	22 499	-	-	1 754 611
Vehículos	4 467 561	1 541 069	-	-	6 008 630
Equipo de computación	<u>4 939 576</u>	<u>174 680</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5 114 256</u>
Total depreciación acumulada	<u>11 139 249</u>	<u>1 738 248</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12 877 497</u>
Mobiliario y equipo, neto	¢ <u><u>9 862 205</u></u>	<u><u>(1 738 248)</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>8 123 957</u></u>

7. Otros activos:

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 los otros activos se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
Pólizas de riesgos del trabajo	¢ 45 059	23 957
Póliza de valores en tránsito	21 585	8 913
Póliza de fidelidad	55 800	55 800
Otros gastos pagados por anticipado	<u>4 477</u>	<u>-</u>
Total otros activos	¢ <u><u>126 921</u></u>	<u><u>88 670</u></u>

8. Cuentas por pagar:

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, las cuentas por pagar presentan el siguiente detalle:

	<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
Aportaciones patronales por pagar	¢ 707 862	556 125
Aportaciones laborales por pagar	264 419	228 659
Vacaciones	1 326 453	82 350
Aguinaldo	225 729	181 476
Comisiones por pagar por colocación de seguros	372 057	114 862
Impuesto renta por pagar por pagar	734 771	-
Impuesto IVA por pagar	<u>2 795 275</u>	<u>3 069 152</u>
Total Cuentas por pagar	¢ <u><u>6 426 566</u></u>	<u><u>4 232 624</u></u>

9. Cuentas por pagar, partes relacionadas:

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, las cuentas por pagar, partes relacionadas están representadas por los siguientes saldos:

	<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
Cuentas por pagar partes relacionadas		
Fiduciaria Nacional, S.A.	¢ 1 733 901	1 432 271
Empleados	<u>345 279</u>	<u>360 279</u>
Total cuentas por pagar relacionadas	¢ <u><u>2 079 180</u></u>	<u><u>1 792 550</u></u>

10. Capital social, suscrito y 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.

El capital social suscrito y pagado está representado por 16.100 acciones comunes y nominativas por un valor 1000 por acción.

11. Reserva legal:

En el periodo 2016 la reserva legal registrada contablemente alcanzo el 20% del capital pagado y suscrito, razón por la cual en dicho periodo amparados al artículo 143 del Código de comercio de Costa Rica no correspondía realizar incremento de esta.

12. Otros Gastos operativos:

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
Gastos operativos varios	¢ <u>526 916</u>	<u>521 627</u>
Total otros gastos operativos	¢ <u><u>526 916</u></u>	<u><u>521 627</u></u>

13. Gastos de Personal:

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, se detallan:

	<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
Salarios	¢ 29 849 078	20 055 697
Cuota obrero patronal	7 929 634	5 303 262
Aguinaldo	2 295 522	1 219 202
Transporte	30 055	22 450

Viáticos	9 100,00	-
Vacaciones	1 244 103	-
Otras retribuciones	2 386 769	780 624
Refrigerios	47 655	351 626
Otros Gastos	373 068	-
Gastos médicos funcionarios	<u>2 606 617</u>	<u>-</u>
Total gastos personales	¢ <u><u>46 771 601</u></u>	= <u><u>27 732 861</u></u>

14. Gastos por servicios externos:

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, se detallan:

	<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
Servicios de Computación	¢ 2 135 563	6 101 568
Auditoría Externa	500 000	500 000
Servicios de Mensajería	-	491 500
Otros Servicios contratados	<u>4 910 089</u>	<u>9 360 000</u>
Total gastos no personales	¢ <u><u>7 545 652</u></u>	= <u><u>16 453 068</u></u>

15. Activos y pasivos en US dólares:

El detalle de los activos y pasivos monetarios denominados en US dólares al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es el siguiente:

	<u>2 022</u>	<u>2 021</u>
Activos	\$ <u>60 134</u>	<u>47 900</u>
Total activos en dólares	60 134	47 900
Pasivos	<u>283</u>	<u>-</u>
Posición monetaria, neta	\$ <u><u>59 851</u></u>	= <u><u>47 900</u></u>

16. Riesgo de liquidez, cambiario y de mercado:

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren la revelación de los riesgos asociados a los instrumentos financieros. Estos riesgos se relacionan con las posibilidades que se tienen de recibir flujos de efectivo de los activos financieros o de satisfacer los pagos referidos a pasivos financieros.

a. Riesgo de liquidez

La administración ha considerado mecanismos que minimicen el eventual riesgo de liquidez.

b. Riesgo cambiario

Una entidad se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio por el estado de la posición monetaria. Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA, S.A.**, las fluctuaciones en el tipo de cambio no afectan significativamente la posición monetaria de la empresa.

c. Riesgo cambiario

La administración posee conocimiento en la comercialización de seguros y un posicionamiento en el mercado, este mercado se ha transformado para ofrecer diferentes alternativas, las cuales la administración tiene claras.

17. Reglamento de Información Financiera SUGEF 30-18 Transición a Normas Internacionales De Información Financiera (NIIF)

Este Reglamento, entró en vigencia a partir del 1º de enero de 2020, excepto por: 1) Registro y control de las actividades de custodia en las cuentas de orden y 2) Adopción de la NIC 12 “Impuesto a las ganancias” y CINIIF 23 “La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias”, que se implementarán en el 2019.

Según lo establece el nuevo Reglamento de Información Financiera, la Administración de la Compañía procederá a la medición de posibles impactos , en los siguientes asuntos que se detallan a continuación:

- a. Aplicar el procedimiento establecido para el registro de la provisión de los traslados de cargos en disputa, en el tanto la Entidad no se acoja al proceso de amnistía tributaria. Sin efecto en la Compañía.
- b. Implementación del NIIF 9 Instrumentos Financieros, en la clasificación de los instrumentos financieros de acuerdo al modelo de negocio en las siguientes categorías:
 - Costo amortizado
 - Valor razonable con cambios en otros resultados integrales
 - Valor razonable con cambios en resultados
- c. Implementación de la NIIF 16 Arrendamientos, para el arrendatario los bienes arrendados se reconocen como un derecho de uso, lo que implicará registrar un activo de uso del grupo de propiedad planta y equipo, contra un pasivo financiero. En el Estado de Resultados, se deberá reconocer un cargo por depreciación y un gasto financiero.

d. Implementación de las modificaciones al plan de cuentas contable que va a requerir cambios en los sistemas de información financiera para las nuevas revelaciones solicitadas.

En nota 8 “Nota relacionadas con la entrada en vigor del acuerdo SUGEF 30-18 REGLAMENTO DE INFORMACIÓN” se exponen los resultados del análisis realizado por la Compañía de las implicaciones que el Reglamento de Información Financiera tiene en la estructura contable de la Entidad.

Las diferencias más importantes entre la legislación vigente, la reglamentación del CONASSIF y las disposiciones de la SUGEF en relación con las NIIF, se describen seguidamente:

a. Norma Internacional de Contabilidad Número 1 - Presentación de Estados Financieros - La presentación de los estados financieros requerida por el CONASSIF, difiere en algunos aspectos de la presentación solicitada por la NIC 1. A continuación se presentan algunas de las diferencias más importantes:

La Normativa CONASSIF no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como por ejemplo los saldos relacionados con la cámara de compensación, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros, el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza las NIIF requieren se detallen netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos, pasivos o resultados.

Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activo como de pasivo, aun cuando la importancia relativa de estas cuentas justifica su presentación separada en los estados financieros según se establece en la NIC 1.

b. Norma Internacional de Contabilidad Número 7 - Estado de Flujos de Efectivo - El CONASSIF autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo o indirecto, para la preparación del estado de flujos de efectivo.

c. Norma Internacional de Contabilidad Número 8 - Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores - Para los entes supervisados por SUGEF, la política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y

determinación del monto de las estimaciones debe considerar como mínimo el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”. Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia deben registrarse en el resultado del período y no se debe considerar error material las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia que previamente no pudo ser estimada con suficiente fiabilidad, los cambios a las estimaciones contables, ni los ajustes indicados anteriormente.

Esto difiere con lo indicado en la NIC 8, que requiere una evaluación del impacto, para determinar si fuese necesario una reexpresión retroactiva de información.

d. Norma Internacional de Contabilidad Número 16 – Propiedades, Planta y Equipo - La NIC 16 requiere que la planta y equipo en desuso se continúen depreciando. La normativa emitida por el

CONASSIF permite que las entidades dejen de registrar la depreciación de activos en desuso y se reclasifiquen como bienes realizables.

e. Norma Internacional de Contabilidad Número 21 - Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera - El CONASSIF define para las Entidades Supervisadas, el colón costarricense como su moneda funcional. La NIC 21 requiere de un análisis para la definición de la moneda funcional el cual incluye indicadores de generación y utilización del efectivo.

f. Norma Internacional de Contabilidad Número 37 - Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes – Los entes supervisados por la SUGEF deben registrar una estimación por el deterioro de los créditos contingentes concedidos, según el acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores” y sus lineamientos generales. La NIC 37 no permite este tipo de estimaciones.

g. Norma Internacional de Información Financiera Número 5 - Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Discontinuas - El CONASSIF requiere que se constituya para los Activos Recibidos en Dación de Pago (Bienes Realizables), una estimación gradual a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el cien por ciento del valor contable del bien, esto si al cabo de los dos años no se ha concretado su venta. La NIIF 5 establece que dichos activos se registren y valoren a costo o valor razonable menos costos estimados para la venta el menor, descontando los flujos futuros de aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año, por lo que los activos de las entidades pueden estar sub- valuados y con excesos de estimación.

h. Norma Internacional de Información Financiera Número 9 - Instrumentos Financieros - La NIIF 9, Instrumentos financieros, aborda la clasificación y la medición de los activos financieros. Los requisitos de esta Norma en relación con los activos financieros suponen un cambio significativo con respecto a los requisitos de la NIC 39. La Norma establece dos categorías principales de medición de activos financieros: al costo amortizado y al valor razonable.

i. La Norma elimina las categorías establecidas en la NIC 39: mantenidos hasta el vencimiento, disponibles para la venta y préstamos y cuentas por cobrar. En el caso de las inversiones en instrumentos de patrimonio que no sean mantenidos para negociar, la Norma permite hacer la elección irrevocable, en el momento del reconocimiento inicial e individualmente para cada acción, de presentar todos los cambios en el valor razonable en “otro resultado integral”. Los montos que sean reconocidos en “otro resultado integral” no podrán ser reclasificados posteriormente al resultado del período.

Además, incluye una nueva expectativa sobre modelos de pérdidas crediticias para calcular el deterioro de los instrumentos financieros y la nueva guía para contabilidad de coberturas. La Norma entró en vigencia para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2018 o posteriormente. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

j. Norma Internacional de Información Financiera Número 13 - Medición del Valor Razonable - Esta norma fue aprobada en mayo 2011; proporciona un único concepto y procedimiento para determinar el valor razonable, así como los requisitos de medición y uso a través de las NIIF. Esta se encuentra vigente desde el 1° de enero de 2013. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el

CONASSIF.

k. Norma Internacional de Información Financiera Número 15 – Ingresos de Contratos con Clientes - Esta norma fue aprobada en mayo 2014; busca desarrollar una normativa que consolide (sustituya) a las actualmente existentes en materia de reconocimiento de ingresos (NIC 11, NIC 18, CINIIF 13, CINIIF 15, CINIIF 18 y SIC 31). Establece principios sobre el reconocimiento y revelación de los ingresos procedentes de contratos con clientes, considerando aspectos como la naturaleza, monto, plazo y flujos de efectivo. Esta norma entró en vigor para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2018. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

l. Norma Internacional de Información Financiera Número 16 – Arrendamientos - Esta norma fue aprobada en enero de 2016 y sustituye la NIC 17. Elimina el modelo de contabilidad dual para arrendatarios que distingue entre los contratos de arrendamiento financiero y operativo; en su lugar se establece un modelo único similar al financiero. En el caso del arrendador, se mantienen los mismos modelos actuales (financiero y operativo). Esta norma entró en vigor para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2019. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

m. CINIIF 10, Estados Financieros Interinos y el Deterioro - Prohíbe la reversión de una pérdida por deterioro reconocida en un periodo interino previo con respecto a la plusvalía. El Consejo permite la reversión de las pérdidas por deterioro reconocidas en algún periodo interino.

n. CINIIF 21, Gravámenes - Abarca la contabilización de pasivos relacionados con el pago de gravámenes impuestos por el Gobierno. Esta interpretación entra en

vigencia en 2014, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

o. CINIIF 22, Transacciones en Moneda Extranjera y Contraprestaciones Anticipadas - Abarca la contabilización de una transacción en moneda extranjera (o parte de ella) cuando una entidad reconoce un activo no financiero o pasivo no financiero que surge del pago o cobro de una contraprestación anticipada antes de que la entidad reconozca el activo, gasto o ingreso relacionado (o la parte de estos que corresponda). Esta interpretación entra en vigor en enero 2018, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

p. CINIIF 23, Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias - Esta Interpretación aclara cómo aplicar los requerimientos de reconocimiento y medición de la NIC 12 cuando existe incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias. En esta circunstancia, una entidad reconocerá y medirá su activo o pasivo por impuestos diferidos o corrientes aplicando los requerimientos de la NIC 12 sobre la base de la ganancia fiscal (pérdida fiscal), bases fiscales, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas fiscales determinadas aplicando esta Interpretación. Esta interpretación entra en vigor el 1 de enero de 2019, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo, sin embargo, en el Artículo 10 del “Reglamento de Información Financiera”, se indicó que, en casos de una disputa de un tratamiento impositivo concreto por parte de la Autoridad Fiscal, que inicia con

la notificación de un traslado de cargos, la entidad debe:

1. Registrar contra resultados del periodo en el caso de que, de acuerdo con la valoración por parte de la alta gerencia, se concluya que la entidad tiene una obligación de exigibilidad inmediata con la Administración Tributaria.
2. Registrar una provisión, para aquellos tratamientos no considerandos en el inciso anterior, y cuyo monto debe reflejar la incertidumbre para cada uno de los tratamientos impositivos en disputa, de acuerdo con el método que mejor prediga su resolución, según lo señalado por la CINIIF 23.

En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades deben aplicar la transición establecida en el inciso (b) indicado anteriormente.

El monto de la provisión para los tratamientos impositivos en disputa notificados antes del 31 de diciembre de 2018, correspondientes a los periodos fiscales 2017 y anteriores, se realizará por el monto que resulte mayor entre la mejor cuantificación de lo que estiman pagar a la Autoridad Fiscal del traslado de cargos (principal, intereses y multas), conforme lo dispuesto en la NIC 12, y el monto del 50% del principal de la corrección de la autoliquidación de su obligación tributaria.

18. Comparabilidad de los Estados Financieros

Los Estados Financieros Auditados de la SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA, S.A. con corte al 31 de diciembre del 2022 y 2021, se presentan comparativos de acuerdo con los lineamientos establecidos por las Normas Internacionales de Información Financiera.

19. Exención Aplicación Norma Internacional de Información Financiera 16 Arrendamientos.

La Norma Internacional de Información Financiera 16 Arrendamientos en su párrafo 5 establece que Un arrendatario puede optar por no aplicar los requerimientos de los párrafos 22 a 49 a: (a) arrendamientos a corto plazo; y (b) arrendamientos en los que el activo subyacente es de bajo valor (como se describe en los párrafos B3a B8).

Considerando lo anterior la SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA, S.A. con corte al 31 de diciembre del 2022 y 2021, como arrendatario reconoció los pagos por arrendamiento asociados con los arrendamientos como un gasto de forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento. El importe de los arrendamientos reconocidos en los resultados del período 2022 y 2021 ascendieron a ¢1.617.631, equivalente a \$2.687 y ¢1 539 189, equivalente a \$2.385, respectivamente.

20. Hechos relevantes y subsecuentes

No se establecen por parte de la administración hechos relevantes o subsecuentes que afecten la situación financiera de la **SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA, S.A.**