



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

**BALANCE GENERAL  
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2023  
ACUMULADO DEL PERIODO EN COLONES**

	NOTA	30/09/2023	30/09/2022		NOTA	30/09/2023	30/09/2022
ACTIVO		85,452,719	87,034,852	PASIVO		8,300,332	8,528,493
DISPONIBILIDADES		2,084,063	1,574,392	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		8,300,332	8,528,493
EFFECTIVO		25,000	50,000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS		8,156,785	7,944,062
DEPÓSITOS A LA VISTA EN EL B.C.C.R.			50,000	PROVISIONES		143,546	584,430
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		2,059,063	1,524,392	PATRIMONIO		74,061,823	73,509,187
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		63,215,155	62,501,283	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		51,871,911	51,599,194	RESERVAS PATRIMONIALES		3,220,000	3,220,000
CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES E		960,744	519,588	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		54,741,823	54,189,187
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		13,156,197	14,426,295	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		54,741,823	54,189,187
CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS		65,896	235,896				
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA			5,869,250	INCREMENTO O DISMINUCIÓN PATRIMONIAL PERIODO ACTUAL		3,090,563	4,997,171
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		13,090,301	8,321,148				
BIENES MUEBLES E INMUEBLES		6,788,427	8,331,306				
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)		(16,094,695)	(14,271,815)				
OTROS ACTIVOS		208,874	201,574				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		208,874	201,574				
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>85,452,719</b>	<b>87,034,852</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>85,452,719</b>	<b>87,034,852</b>

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 2023 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
**- EN COLONES -**

	30/09/2023	30/09/2022
INGRESOS	245.669.799	234,233,035
INGRESOS FINANCIEROS	2.942.107	2,772,292
INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1.788.771	1,143,813
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	1.152.253	1,625,156
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	1.082	3,321
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	242.727.691	231,460,743
COMISIONES POR SERVICIOS	242.727.459	231,454,643
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	231	6,099
GASTOS	242.579.235	229,235,863
GASTOS FINANCIEROS	4.917.462	2,177,546
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	4.910.952	2,151,222
OTROS GASTOS FINANCIEROS	6.509	26,323
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	196.923.397	183,897,955
COMISIONES POR SERVICIOS	196.530.547	183,666,855
GASTOS POR BIENES REALIZABLES	161.750	0
OTROS GASTOS OPERATIVOS	231.100	231,100
GASTOS DE ADMINISTRACION	40.738.375	43,160,361
GASTOS DE PERSONAL	21.588.812	31,468,046
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	11.896.624	6,766,502
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	1.579.239	1,662,839
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	1.243.862	1,500,681
GASTOS GENERALES	4.429.837	1,762,290
INCREMENTO O DISMINUCIÓN PATRIMONIAL PERIODO ACTUAL:	3,090,564	4,997,172

\_\_\_\_\_  
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 30-09-2022 Y 30-09-2023**  
**EN COLONES SIN CENTIMOS**

DETALLE	sep-23	sep-22
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO EN LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Resultados del Periodo	3,090,564.00	4,997,172.00
<b>Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilizacion de efectivo:</b>		
Depreciacion y Activos dados a la baja	1,822,879.00	1,980,187.00
Reserva Legal	0.00	0.00
Impuesto de renta del periodo	0.00	0.00
<b>Efectivo generado por la operación ajustado</b>	<b>4,913,443.00</b>	<b>6,977,359.00</b>
<b>Financiamiento y otras fuentes de efectivo:</b>		
(Aumento) disminucion en cuentas por cobrar	1,270,098.00	-5,606,788.00
Aumento (disminucion) cuentas por pagar provisiones	-1,125,993.00	701,966.00
Aumento (disminucion) empresas relacionadas	897,832.00	210,065.00
Total flujos de camcios en activos y pasivos operativos	<b>1,041,937.00</b>	<b>-4,694,757.00</b>
<b>Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación</b>	<b>5,955,380.00</b>	<b>2,282,602.00</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de Inversion</b>		
(incremento) disminucion en inversiones en valores	-713,873.00	-19,935,185.00
(incremento) de propiedad planta y equipo	1,542,879.00	-1,601,669.00
(incremento) disminucion de otros activos	-6,274,715.00	27,842.00
Total flujos actividades de inversion	<b>-5,445,708.00</b>	<b>-21,564,696.00</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiamieto y otros</b>		
Aumento (disminucion) en efectivo e inversiones transitorias	509,672.00	-5,002,463.00
<b>Saldo de efectivo e inversiones transitorias al inicio</b>	<b>1,574,392.00</b>	<b>6,576,855.00</b>
<b>saldo de efectivo e inversiones transitorias al final</b>	<b>2,084,064.00</b>	<b>1,574,392.00</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 30 de Setiembre 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 periodo
<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 periodo		₡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	₡0	₡3,090,564
Retiros del periodo		₡0	₡0	₡0	₡0	₡1,287,407
<i>Saldo al final del mes de Setiembre 2023</i>		₡16,100,000	₡0	₡3,220,000	₡54,741,823	₡3,090,564
<p>Gamaliel Alvarado Bogantes                      Katherine Aragón Matarrita                      Licdo. Victor F. Bermudez Ramirez  Representante Legal                      Contador General                      Auditor Interno</p>						



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

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

**AL 30 de Setiembre 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	
	Setiembre 2023	Setiembre2022
Fid. Administración Liquidez Colones	¢ 8.760.480	¢ 6.311.205
BN Fondos Banco Nacional colones	¢ 7.000.000	¢10.258.003
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢ 19.349.155	¢ 19.747.685
Fid. Administración Liquidez Dólares	¢ 16.762.276	¢ 15.282.301

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

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

Entidad	Monto Inversión	
	Setiembre 2023	Setiembre 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.

	Setiembre 2023	Setiembre 2022
BN Fondos Banco Nacional colones	¢ 105.223	¢120.158
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢ 384.987	¢172.758
Inversiones en Garantía CDP BNCR	¢ 470.535	¢226.673

- ***Otras cuentas por cobrar***

Corresponde a cuentas por cobrar empleados y compañías relacionadas.

	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Otras Cuentas por Cobrar	¢ 10.978.426	¢5.575.504
Impuesto Al Valor Agregado Soportado	¢ 2.177.772	¢2.745.645

- ***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 2023	Setiembre 2022
Equipo y Mobiliario	¢ 1.660.885	¢ 1.660.885
Depreciación acumulada Equipo y M.	¢ (1.660.885)	(¢1.659.661)
Equipo de Computo	¢ 5.811.545	¢5.531.545
Depreciación acumulada Equipo Comp	¢ (4.369.771)	(¢4.089.185)
Vehículos	¢ 15.410.693	¢15.410.693
Depreciación Acumulada de Vehículos	¢ (10.064.039)	(¢8.522.970)

- ***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 2023	Setiembre 2022
Póliza Riesgos del trabajo	¢ 73.819	¢67.589
Póliza Valores en tránsito	¢ 32.957	¢ 32.377
Póliza Fidelidad	¢ 85.201	¢83.701
Póliza Riesgo Nombrado	¢ 16.898	¢ 17.909

- ***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 2023	Setiembre 2022
Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas	¢ 2.539.626	¢ 1.463.593
Otras Cuentas por Pagar	¢ 345.279	¢345.279
Aportaciones patronales por pagar	¢ 435.069	¢ 707.862
Impuesto al valor agregado por pagar	¢ 2.276.678	¢1.851.729
Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas Dólares	¢ 542	¢178.743
Aportaciones laborales por pagar	¢ 170.605	¢266.419
Vacaciones acumuladas por pagar	¢ 505.053	¢914.311
Comisiones por pagar por colocación	¢ 372.057	¢372.057
Aguinaldo Acumulado por pagar	¢ 1.511.876	¢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 2023	Setiembre 2022
Cesantía	¢ 143.547	¢584.431





- **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 2023	Setiembre 2022
Capital Pagado Ordinario	¢ 16.100.000	¢ 16.100.000
Reserva Legal	¢ 3.220.000	¢ 3.220.000
Utilidades de ejercicios anteriores	¢ 54.741.823	¢ 54.189.187
Utilidad del Período	¢ 3.090.564	¢ 4.997.172

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 2023	Setiembre 2022
Inversiones en Instrumentos Financieros	¢ 1.788.772	¢ 1.143.814
Diferencial cambiario	¢ 1.152.253	¢ 1.625.157
Otros Ingresos Financieros	¢ 1.083	¢ 6.100

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 2023	Setiembre 2022
Comisiones por servicios	¢ 242.727.460	¢ 231.437.369
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.

	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Diferencial cambiario	¢ 4.910.953	¢ 2.151.223
Otros gastos financieros	¢ 6.510	¢ 26,324

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 2023	Setiembre 2022
Comisiones por servicios	¢ 196.692.298	¢ 183.897.956
Otros gastos operativos	¢ 231.100	¢ 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 2023	Setiembre 2022
Personal	¢ 21.588.812	¢ 31.468.047
Servicios Externos	¢ 11.896.624	¢ 6.766.503
Movilidad y Comunicaciones	¢ 1.579.240	¢ 1.662.840
Infraestructura	¢ 1.243.862	¢ 1.500.681
Generales	¢ 4.429.837	¢ 1.762.291

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

	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Capital Pagado Ordinario	¢ 16.100.000	¢ 16.100.000
Reserva Legal	¢ 3.220.000	¢ 3.220.000
Utilidades de ejercicios anteriores	¢ 54.741.823	¢ 54,189,187.12
Utilidad del Período	¢ 3.090.564	¢ 9,388.877

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 ¢10.742.538 por el traslado de utilidades del periodo 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, 2021, 2022 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 30 de Setiembre del 2023.