



SOCIEDAD AGENCIA SEGUROS GAMA S.A.

BALANCE GENERAL
AL 31 DE MARZO DE 2022
ACUMULADO DEL PERIODO EN COLONES

Nota	31/03/2022	31/03/2021	Nota	31/03/2022	31/03/2021
ACTIVO	99,454,732	80,816,803	PASIVO	7,661,512	7,103,841
DISPONIBILIDADES	2,745,706	3,005,408	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	7,661,512	7,103,841
EFFECTIVO	50,000	50,000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	6,903,912	6,516,688
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	2,695,706	2,955,408	PROVISIONES	757,600	587,152
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	69,649,855	58,274,100	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO	16,100,000	16,100,000
INVERSIONES MANTENIDAS PARA NEGOCIAR	10,000,000	10,000,000	CAPITAL PAGADO	16,100,000	16,100,000
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	59,034,622	47,994,338	RESERVA LEGAL	3,220,000	3,220,000
CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES E	615,233	279,761	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	43,446,648	43,446,648
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	17,705,758	10,053,702	INCREMENTO O DISMINUCIÓN PATRIMONIAL PERIODO ACTUAL	14,178,627	10,946,312
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA	5,869,250				
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	11,836,507	10,053,702			
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	9,268,782	9,425,681			
EQUIPOS Y MOBILIARIO	1,689,699	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)	(13,363,154)	(11,575,772)			
OTROS ACTIVOS	84,629	57,911			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	84,629	57,911			
TOTAL ACTIVO	99,454,733	80,816,803	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	99,454,733	80,816,803

GAMALIEL ALVARADO
BOGANTES (FIRMA)

Firmado digitalmente por GAMALIEL
ALVARADO BOGANTES (FIRMA)
Fecha: 2022.04.29 09:23:31 -06'00'

GAMALIEL ALVARADO BOGANTES
REPRESENTANTE LEGAL

Victor
Bermudez
Ramirez

Firmado digitalmente
por Victor Bermudez
Ramirez
Fecha: 2022.04.28
14:23:02 -06'00'

VICTOR BERMUDEZ RAMIREZ
AUDITOR INTERNO

JESUS MARIA
RODRIGUEZ LEON
(FIRMA)

Firmado digitalmente por JESUS
MARIA RODRIGUEZ LEON
(FIRMA)
Fecha: 2022.04.25 08:40:22
-06'00'

JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON
CONTADOR



SOCIEDAD AGENCIA SEGUROS GAMA S.A.
ESTADO DE RESULTADOS

DEL 01 DE ENERO DE 2022 AL 31 DE MARZO DE 2022
- EN COLONES -

	31/03/2022	31/03/2021
INGRESOS	142.240.142	105.800.562
INGRESOS FINANCIEROS	1.325.707	572.578
INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	149.110	423.080
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	1.176.596	143.464
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0	6.034
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	140.914.435	105.227.983
COMISIONES POR SERVICIOS	140.914.433	105.227.983
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	1	0
GASTOS	128.061.515	94.854.250
GASTOS FINANCIEROS	28.107	80.103
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	4.311	78.903
OTROS GASTOS FINANCIEROS	23.796	1.200
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	113.866.484	87.038.384
COMISIONES POR SERVICIOS	113.635.384	86.807.283
OTROS GASTOS OPERATIVOS	231.100	231.101
GASTOS DE ADMINISTRACION	14.166.924	7.735.762
GASTOS DE PERSONAL	9.694.609	5.181.689
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	3.246.175	1.106.055
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	434.861	433.626
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	499.279	430.325
GASTOS GENERALES	291.999	584.066
incremento o disminución patrimonial periodo actual:	14,178,627	10,946,313

**GAMALIEL
ALVARADO
BOGANTES (FIRMA)** Firmado digitalmente por
GAMALIEL ALVARADO
BOGANTES (FIRMA)
Fecha: 2022.04.29 09:22:58
-06'00'

**JESUS MARIA
RODRIGUEZ
LEON (FIRMA)** Firmado digitalmente
por JESUS MARIA
RODRIGUEZ LEON
(FIRMA)
Fecha: 2022.04.25
08:42:35 -06'00'

GAMALIEL ALVARADO BOGANTES
REPRESENTANTE LEGAL

**Victor
Bermudez
Ramirez** Firmado
digitalmente por
Victor Bermudez
Ramirez
Fecha: 2022.04.28
14:24:06 -06'00'

VICTOR BERMUDEZ RAMIREZ
AUDITOR INTERNO

JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON
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 2022 al 31 de Marzo del 2022
(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
SALDO AL INICIO DEL PERIODO 2021		€16,100,000	€0	€3,220,000	€37,665,676	€7,913,617
Aportes del periodo		€0	€0	€0.00	€5,780,973	€14,847,944
Retiros del período		€0	€0	€0	€0	€7,913,617
<i>Saldo al final del mes de Diciembre 2021</i>		€16,100,000	€0	€3,220,000	€43,446,649	€14,847,944
SALDO AL INICIO DEL PERIODO 2022		€16,100,000	€0	€3,220,000	€43,446,649	€14,847,944
Aportes del periodo		€0	€0	€0.00	€10,742,538	€14,178,627
Retiros del período		€0	€0	€0	€0	€14,847,944
<i>Saldo al final del mes de Marzo 2022</i>		€16,100,000	€0	€3,220,000	€54,189,187	€14,178,627

<p>GAMALIEL ALVARADO BOGANTES (FIRMA)</p> <p>Firmado digitalmente por GAMALIEL ALVARADO BOGANTES (FIRMA) Fecha: 2022.04.29 09:25:55 -06'00'</p> <p>Gamaliel Alvarado Bogantes Representante Legal</p>	<p>JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON (FIRMA)</p> <p>Firmado digitalmente por JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON (FIRMA) Fecha: 2022.04.25 08:55:03 -06'00'</p> <p>Jesús María Rodríguez León Contador</p>	<p>Victor Bermudez Ramirez</p> <p>Firmado digitalmente por Victor Bermudez Ramirez Fecha: 2022.04.28 14:18:27 -06'00'</p> <p>Licdo. Victor F. Bermudez Ramirez Auditor Interno</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31-03-2021 Y 31-03-2022
EN COLONES SIN SENTIMOS

DETALLE	mar-22	mar-21
FLUJO NETO DE EFECTIVO EN LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Resultados del Periodo	14,178,627.00	10,946,313.00
Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilizacion de efectivo:		
Depreciacion y Activos dados a la baja	1,932,891.00	1,858,825.00
Reserva Legal	0.00	0.00
Impuesto de renta del periodo		0.00
Efectivo generado por la operación ajustado	16,111,518.00	12,805,137.00
Financiamiento y otras fuentes de efectivo:		
(Aumento) disminucion en cuentas por cobrar	-3,546,650.00	-2,387,712.00
Aumento (disminucion) cuentas por pagar provisiones	703,706.00	-636,213.00
Aumento (disminucion) empresas relacionadas	-146,035.00	146,035.00
Total flujos de camcios en activos y pasivos operativos	-2,988,979.00	-2,877,891.00
Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación	13,122,539.00	9,927,247.00
Flujos de efectivo por actividades de Inversion		
(incremento) disminucion en inversiones en valores	-11,375,756.00	-17,414,783.00
(incremento) de propiedad planta y equipo	2,015,723.00	0.00
(incremento) disminucion de otros activos	-4,022,208.00	-92,605.00
Total flujos actividades de inversion	-13,382,241.00	-17,507,388.00
Flujos de efectivo por actividades de financiamieto y otros		
Aumento (disminucion) en efectivo e inversiones transitorias	-259,702.00	-7,580,141.00
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al inicio	3,005,409.00	10,585,550.00
saldo de efectivo e inversiones transitorias al final	2,745,707.00	3,005,409.00

GAMALIEL
 ALVARADO
 BOGANTES
 (FIRMA)
 Representante legal

Firmado digitalmente
 por GAMALIEL
 ALVARADO BOGANTES
 (FIRMA)
 Fecha: 2022.04.29
 09:21:19 -06'00'

Victor
 Bermudez
 Ramirez
 Ramirez
 Auditor interno

Firmado digitalmente
 por Victor Bermudez
 Ramirez
 Fecha: 2022.04.28
 14:19:19 -06'00'

JESUS MARIA
 RODRIGUEZ
 LEON
 (FIRMA)
 Contador

Firmado
 digitalmente por
 JESUS MARIA
 RODRIGUEZ LEON
 (FIRMA)
 Fecha: 2022.04.25
 08:55:44 -06'00'



SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 de Marzo 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 3 empleados en planilla y 9 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	
	Marzo 2022	Marzo 2021
Fid. Administración Liquidez Colones	¢ 18.151.487	¢ 200.651
BN Fondos Banco Nacional colones	¢ 9.289.547	¢ 20.046.975
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢ 17.773.084	¢ 16.057.206
Fid. Administración Liquidez Dólares	¢ 13.820.504	¢ 11.689.507

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



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

Entidad	Monto Inversión	
	Marzo 2022	Marzo 2021
Banco Nacional de Costa Rica	¢ 10.000.000	¢ 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.

	Marzo 2022	Marzo 2021
BN Fondos Banco Nacional colones	¢ 88.998	¢ 158.803
BN Fondos Banco Nacional Dólares	¢ 154.360	¢ 99.709
Inversiones en Garantía CDP BNCR	¢ 371.875	¢ 21.250

- **Otras cuentas por cobrar**

Corresponde a cuentas por cobrar empleados y compañías relacionadas.

	Marzo 2022	Marzo 2021
Otras Cuentas por Cobrar	¢ 11.836.508	¢ 7.968.888
Impuesto Al Valor Agregado Soportado	¢ 3.596.372	¢ 2.084.814

- **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.

	Marzo 2022	Marzo 2021
Equipo y Mobiliario	¢ 1.689.700	¢ 1.689.700
Depreciación acumulada Equipo y M.	(¢1.678.977)	(¢1.657.128)
Equipo de Computo	¢ 3.901.061	¢ 3.901.061
Depreciación acumulada Equipo Comp	(¢3.931.743)	(¢3.707.279)
Vehículos	¢15.410.693	¢15.410.693
Depreciación Acumulada de Vehículos	(¢7.752.435)	(¢6.211.366)



- ***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.

	Marzo 2022	Marzo 2021
Póliza Riesgos del trabajo	¢ 11.979	¢ 24.975
Póliza Valores en tránsito	¢ 4.456	¢ 5.036
Póliza Fidelidad	¢ 27.900	¢ 27.900
Póliza Riesgo Nombrado	¢ 40.294	¢ 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.

	Marzo 2022	Marzo 2021
Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas	¢ 1.432.271	¢ 1.578.306
Otras Cuentas por Pagar	¢ 345.279	¢ 345.279
Aportaciones patronales por pagar	¢ 567.601	¢ 312.090
Impuesto al valor agregado por pagar	¢ 3.037.907	¢ 2.743.408
Aportaciones laborales por pagar	¢ 231.919	¢ 123.308
Vacaciones acumuladas por pagar	¢ 358.664	¢ 468.139
Comisiones por pagar por colocación	¢ 196.608	¢ 461.051
Aguinaldo Acumulado por pagar	¢ 733.663	¢ 485.109



- **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.

	Marzo 2022	Marzo 2021
Cesantía	¢ 757.600	¢ 587.153

- **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.

	Marzo 2022	Marzo 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	¢ 14.178.627	¢ 10.946.313

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.

	Marzo 2022	Marzo 2021
Inversiones en Instrumentos Financieros	¢ 149.111	¢ 423.080
Diferencial cambiario	¢ 1.176.596	¢ 143.464
Otros Ingresos Financieros	¢ 2	¢ 6.034

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.

	Marzo 2022	Marzo 2021
Comisiones por servicios	¢ 140.914.434	¢ 105.227.984

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.

	Marzo 2022	Marzo 2021
Diferencial cambiario	¢ 4.311	¢ 78.903
Otros gastos financieros	¢ 23.796	¢ 1.200

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.

	Marzo 2022	Marzo 2021
Comisiones por servicios	¢ 113.635.384	¢ 86.807.283



Otros gastos operativos	¢ 231.100	231.101
-------------------------	-----------	---------

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.

	Marzo 2022	Marzo 2021
Personal	¢ 9.694.609	¢ 5.181.690
Servicios Externos	¢ 3.246.175	¢ 1.106.055
Movilidad y Comunicaciones	¢434.862	¢ 433.626
Infraestructura	¢ 499.279	¢ 430.325
Generales	¢ 291.999	¢ 584.066

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

	Marzo 2022	Marzo 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	¢ 14.178.627	¢ 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 ¢10.742.538 por el traslado de utilidades del periodo 2021.

Reserva Legal: Corresponde al 10% de los resultados del 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 31 de Marzo del 2022.

JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON
(FIRMA)

Firmado digitalmente por JESUS MARIA RODRIGUEZ LEON (FIRMA) Fecha: 2022.05.16 10:55:21 -06'00'