



**Informe de Estados Financieros
Al 30 de Setiembre de 2013.
En colones**

Cuadro 1-a

| INSURANCE SERVICIOS S.A. (Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros) | | | | | | | |
|---|------|----------------------|-------------------|----------------------|---------------|--------------------|---------------|
| BALANCES GENERALES Al 30 de Septiembre de 2013 (Expresado en Colones Costarricenses sin Céntimos) | | | | | | | |
| | Nota | 2013 | ANALISIS VERTICAL | 2012 | ANALISIS VER. | VARIACION | ANALISIS HOR. |
| ACTIVO | | | | | | | |
| DISPONIBILIDADES | 3.1 | 85.014.366 | 4% | 21.543.264 | 1% | 63.471.102 | 295% |
| EFFECTIVO | | 400.000 | 0% | 200.000 | 0% | 200.000 | 100% |
| DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS | | 84.614.366 | 4% | 21.343.264 | 1% | 63.271.102 | 296% |
| INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS | 3.2 | 401.942.463 | 17% | 818.982.091 | 39% | -417.039.628 | -51% |
| INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA | | 401.942.463 | 17% | 818.982.091 | 39% | -417.039.628 | -51% |
| COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR | | 1.353.938.534 | 57% | 816.347.192 | 39% | 537.591.342 | 66% |
| CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS - NETAS | 3.3 | 1.220.318.931 | 52% | 705.945.420 | 34% | 514.373.511 | 73% |
| (ESTIMACION POR DETERIORO POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS) | | -336.251 | 0% | -336.251 | | 0 | 0% |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR | 3.4 | 133.955.854 | 6% | 110.738.023 | 5% | 23.217.831 | 21% |
| BIENES MUEBLES E INMUEBLES | 3.5 | 180.735.422 | 8% | 86.054.327 | 4% | 94.681.095 | 110% |
| EQUIPOS Y MOBILIARIO | | 197.958.200 | 8% | 89.572.914 | 4% | 108.385.286 | 121% |
| (DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES) | | -17.222.778 | -1% | -3.518.587 | 0% | -13.704.191 | 389% |
| BIENES REALIZABLES | 3.7 | 82.101.744 | 3% | 13.286.167 | | 68.815.577 | 518% |
| BIENES ADQUIRIDOS O PRODUCIDOS PARA LA VENTA | | 82.101.744 | 3% | 13.286.167 | | 68.815.577 | 518% |
| OTROS ACTIVOS | 3.6 | 258.166.470 | 11% | 321.970.797 | 15% | -63.804.327 | -20% |
| GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO | | 212.313.408 | 9% | 292.153.205 | 14% | -79.839.797 | -27% |
| CARGOS DIFERIDOS | | 32.003.676 | 1% | 29.817.592 | 1% | 2.186.084 | 7% |
| SOFTWARE EN USO | | 13.849.386 | 1% | 0 | 0% | 13.849.386 | 0% |
| TOTAL ACTIVO | | 2.361.898.999 | | 2.078.183.838 | | 283.715.161 | 14% |

Lic. Mario Gamboa Quiros
Contador General

Licda. Mayela Naranjo Monge
Auditora Interna

Ing. Nelson Vega Jimenez
Gerente General

Cuadro1-b

| INSURANCE SERVICIOS S.A. (Entidad Anónima Subsidiaria de Instituto Nacional de Seguros) | | | | | | | |
|--|------|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------|---------------------|
| BALANCE GENERAL | | | | | | | |
| Al 30 de Septiembre de 2013 | | | | | | | |
| (Expresado en Colones Costarricenses sin Céntimos) | | | | | | | |
| | Nota | 2013 | ANALISIS VERTICAL | 2012 | ANALISIS VERTICAL | VARIACION | ANALISIS HORIZONTAL |
| PASIVO | | | | | | | |
| CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES | | | | | | | |
| CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS | 4.1 | 1.040.425.961 | 44% | 625.472.785 | 30% | 414.953.176 | 66% |
| APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR | 4.2 | 4.593.017 | 0% | 1.479.861 | | 3.113.156 | 68% |
| APORTACIONES LABORALES POR PAGAR | 4.2 | 15.530.427 | 1% | 2.228.030 | | 13.302.397 | 86% |
| PROVISIONES | 4.3 | 389.100.862 | 16% | 380.839.648 | 18% | 8.261.214 | 2% |
| PATRIMONIO | | 912.248.732 | 39% | 1.068.163.514 | 51% | (155.914.782) | -15% |
| CAPITAL SOCIAL | | 623.495.000 | 26% | 768.831.500 | 37% | (145.336.500) | -19% |
| CAPITAL PAGADO | 5.1 | 220.010.000 | 9% | 220.010.000 | 11% | 0 | 0% |
| APORTES POR CAPITALIZAR AUTORIZADOS Y POR REGISTRAR EN EL REGISTRO PÚBLICO | | 403.485.000 | 17% | 548.821.500 | 26% | (145.336.500) | -26% |
| RESERVAS PATRIMONIALES | | | | | | | |
| RESERVA LEGAL | | 15.870.664 | 1% | 4.524.801 | 0% | 11.345.863 | 251% |
| RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | | | | | | |
| (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) | | -50.259.519 | -2% | -50.259.519 | -2% | 0 | 0% |
| UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | 287.831.060 | 12% | 126.943.081 | 6% | 160.887.979 | 56% |
| RESULTADO DEL PERÍODO | | | | | | | |
| UTILIDAD NETA DEL PERIODO DESPUES DE IMPUESTOS | | 35.311.527 | 1% | 218.123.651 | 10% | (182.812.124) | -84% |
| (PERDIDA NETA DEL PERIODO) | | 0 | | | | 0 | |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | 2.361.898.999 | | 2.078.183.838 | | 283.715.161 | 14% |

Lic. Mario Gamboa Quiros
Contador General

Licda. Mayela Naranjo Monge
Auditora Interna

Ing. Nelson Vega Jimenez
Gerente General

CUADRO 2

| INSURANCE SERVICIOS S.A. (Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros) | | | | | | | |
|---|------|---------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|---------|
| ESTADO DE RESULTADOS El periodo del 01 enero al 30 de Septiembre del 2013 y 2012 (Expresados en colones Costarricenses sin Centimos) | | | | | | | |
| | Nota | 2013 | ANALISIS VERTICAL | 2012 | ANALISIS VERTICAL | VARIACION | % |
| INGRESOS POR OPERACIONES | | | | | | | |
| INGRESOS FINANCIEROS | 6,1 | 41.227.207 | 0,43% | 23.214.748 | 0,36% | 18.012.460 | 78% |
| Ingresos financieros por disponibilidades | | | | | | | |
| Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros | | 12.236.423 | | 21.216.550 | | (8.980.127) | -42% |
| Productos por cartera de crédito vigente | | | | | | 0 | |
| Productos por cartera de créditos vencida y en cobro judicial | | | | | | 0 | |
| Ingresos financieros por cuentas recíprocas internas | | | | | | 0 | |
| Ganancias por posición en instrumentos financieros derivados | | | | | | 0 | |
| Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD) | | 28.990.784 | | 1.998.198 | | 26.992.586 | 1351% |
| Otros ingresos financieros | | 0 | | 0 | | 0 | 0% |
| GASTOS FINANCIEROS | 7,3 | 2.609.022 | 0,03% | 4.567.019 | 0,07% | (1.957.997) | -43% |
| Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD) | | 2.609.022 | | 4.567.019 | | (1.957.997) | -43% |
| UTILIDAD (PÉRDIDA) POR RESULTADOS FINANCIEROS | | 38.618.185 | | 18.647.729 | | 19.970.456 | 107% |
| INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS | | 9.485.274.951 | 100% | 6.429.738.763 | 100% | 3.055.536.188 | 48% |
| Otros ingresos con partes relacionadas | 6,2 | 9.485.274.951 | | 6.429.738.763 | | 3.055.536.188 | 48% |
| GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS | | 478.259 | 0,01% | 0 | | 478.259 | 100% |
| Gasto por estimación de deterioro de cartera de créditos y cuentas y comisión | 7,1 | 478.259 | 0,01% | 0 | | 478.259 | 100% |
| Gasto por estimación de deterioro de inversiones en instrumentos financieros | | | | | | | |
| Gasto por deterioro de inversiones en propiedades | | | | | | | |
| GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS | 7,2 | 2.421.681.740 | 25% | 2.009.375.351 | 31% | 412.306.389 | 21% |
| Comisiones por servicios | | 1.474.788 | 0,02% | 1.953.115 | 0,03% | (478.327) | -24% |
| Gastos por provisiones | | 620.598.792 | 7% | 391.810.830 | 6% | 228.787.962 | 58% |
| Otros gastos operativos | | 1.799.608.160 | 19% | 1.615.611.406 | 25% | 183.996.754 | 11% |
| GASTOS DE ADMINISTRACION | 7,1 | 7.036.659.830 | 74% | 4.220.887.490 | 65% | 2.815.772.340 | 67% |
| Gastos de personal | | 6.669.283.044 | 70% | 4.039.851.063 | 63% | 2.629.431.981 | 65% |
| Gastos por servicios externos | | 43.188.988 | 0,45% | 37.944.824 | 1% | 5.244.164 | 14% |
| Gastos de movilidad y comunicaciones | | 142.650.649 | 1% | 59.300.449 | 0,92% | 83.350.200 | 141% |
| Gastos de infraestructura | | 144.192.703 | 2% | 60.847.150 | 0,94% | 83.345.553 | 137% |
| Gastos generales | | 37.344.446 | 0,39% | 22.944.004 | 0,36% | 14.400.442 | 63% |
| UTILIDAD (PÉRDIDA) POR RESULTADOS OPERACIÓN | | 26.455.121 | 0,28% | 199.475.922 | 3,09% | (173.020.800) | -87% |
| UTILIDAD (PERDIDA) NETA POR OPERACIÓN | 8 | 65.073.306 | 0,68% | 218.123.651 | 3,38% | (153.050.345) | -70% |
| IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD | | 29.761.779 | 0,31% | 0 | 0,00% | 29.761.779 | 100% |
| Impuesto sociedades | | 189.700 | 0,00% | 0 | 0,00% | 189.700 | 100% |
| Participaciones legales sobre la utilidad | | 6.270.945 | 0,07% | 0 | 0,00% | 6.270.945 | 100% |
| Impuesto sobre la renta | | 23.301.134 | 0,24% | 0 | 0,00% | 23.301.134 | 100% |
| UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO | 8 | 35.311.527 | 0,37% | 218.123.651 | 3,38% | (182.812.124) | -83,81% |

Lic. Mario Gamboa Quiros
Contador General

Licda. Mayela Naranjo Monge
Auditora Interna

Ing. Nelson Vega Jimenez
Gerente General

CUADRO – 3

| INSURANCE SERVICIOS S.A. (Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros) | | | | | | | | |
|---|-------|--------------------|-------------------|--------------------|------------------------|----------------------|--|----------------------|
| ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO Al 31 de Septiembre del 2013 y 2012 (Expresado en Colones Costarricenses sin Centimos) | | | | | | | | |
| Descripción | Notas | Capital Social | Capital no Pagado | Total | Reservas Patrimoniales | Disminucion capital | Resultados acumulados al principio del periodo | TOTAL |
| Saldo al 1 de enero de 2012 | | 550.253.000,00 | (10.565) | 550.242.435 | 4.524.802 | | 76.683.562 | 631.450.799 |
| Reservas legales y otras reservas estatutarias | | | | 0 | 11.345.862 | | | 11.345.862 |
| Capital pagado adicional | | 218.579.565 | 10.000 | 218.589.565 | | | | 218.589.565 |
| Resultado Periodo 2012 | | | | 0 | | | 160.887.979 | 160.887.979 |
| Saldo al 31 de diciembre de 2012 | | 768.832.565 | (565) | 768.832.000 | 15.870.664 | | 237.571.541 | 1.022.274.205 |
| Saldo al 1 de enero del Periodo 2013 | | 768.832.565 | (565) | 768.832.000 | 15.870.664 | | 237.571.541 | 1.022.274.205 |
| Ajuste al capital pagado adicional | 3.6 | | | 0 | | 22.837.000 | | 22.837.000 |
| Devolucion de capital social | | | | 0 | | (168.174.000) | | (168.174.000) |
| Resultado Periodo 2013 | | | | 0 | | | 35.311.528 | 35.311.528 |
| Saldo al 31 de Septiembre 2013 | | 768.832.565 | (565) | 768.832.000 | 15.870.664 | (145.337.000) | 272.883.068 | 912.248.733 |

Lic. Mario Gamboa Quiros
Contador General

Licda. Mayela Naranjo Monge
Auditora Interna

Ing. Nelson Vega Jimenez
Gerente General

CUADRO – 4

| INSURANCE SERVICIOS S.A. | | | |
|--|-------------|----------------------|----------------------|
| ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO | | | |
| PARA EL PERIODO TERMINADO 30 DE SEPTIEMBRE 2013 | | | |
| (En Colones) | | | |
| | Nota | 2013 | 2012 |
| Flujo de efectivo de las actividades de operación | | | |
| Resultados del período | | 35.311.527 | 218.123.651 |
| Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos | | | |
| Depreciaciones y Amortizaciones | | 13.704.188 | 3.318.391 |
| Ganancias o pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD) | | (28.990.784) | 2.568.821 |
| Provisiones de gastos prestaciones | | 620.598.792 | 391.810.830 |
| Variación neta en los activos (aumento) , o disminución | | | |
| Créditos y avances de efectivo | | (537.591.342) | 15.365.566 |
| Otros Activos | | (81.532.173) | (225.244.293) |
| Ganancias o pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD) | | 28.990.784 | (2.568.821) |
| Otros bienes realizables adquiridos para la venta | | (68.815.577) | (13.286.167) |
| Valores Negociables | | 417.039.628 | (498.519.808) |
| Variación neta en los pasivos aumento o (disminución) | | | |
| Cuentas por pagar y provisiones | | 439.629.943 | 344.284.479 |
| Provisiones de gastos prestaciones | | (620.598.792) | (391.810.830) |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación: | | 217.746.194 | (155.958.181) |
| Flujos netos de efectivo usados en actividad de inversión, | | | |
| Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo | | (108.385.286) | (85.460.609) |
| Reservas legales | | 11.345.863 | 1.701.759 |
| Otras actividades de financiamiento (Pérdidas Acum) | | (57.235.671) | (32.730.504) |
| Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión | | (154.275.094) | (116.489.354) |
| Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento | | | |
| Aportes de capital recibidos | | 0 | 25.631.935 |
| Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento | | 0 | 25.631.935 |
| Efectivo y equivalentes al inicio del año | | 21.543.264 | 268.358.865 |
| Efectivo y equivalentes al final del año | | 85.014.364 | 21.543.265 |
| Variaciones de Patrimonio que no requieren efectivo | 5,1 | 145.336.500 | |

Lic. Mario Gamboa Quiros
Contador General

Licda. Mayela Naranjo Monge
Auditora Interna

Ing. Nelson Vega Jimenez
Gerente General

NOTA 1: Actividades de Insurance Servicios S.A.

Insurance Servicios S.A., es una sociedad anónima subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros (INS), creada al amparo de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros de Costa Rica No. 8653 del 12 de agosto del 2008. Inició operaciones el 18 de mayo 2009. Esta empresa forma parte del grupo financiero del INS; siendo el Instituto la casa matriz. La actividad principal de Insurance Servicios, S.A. es brindar servicios auxiliares al Instituto Nacional de Seguros, según se define en el artículo 18 de la ley 8653. Actualmente se brindan servicios de Inspección en el área de Riesgos del Trabajo, Digitación, Psicología, Atención Corporativa, Telemercadeo, Servicios de Asistencia Vial y Domiciliar, Servicios de Call Center, Inspección de Siniestros y valoración de eventos, Servicios en el área de Tecnologías de Información, Red Médica, Servicios de Importación de Repuestos, Servicios de Cobranza y recuperación, entre otros.

Sus oficinas administrativas se encuentran ubicadas en Curridabat frente a Pizza Hut del Centro Comercial Plaza del Sol, San José, Costa Rica. Cabe señalar que a partir del mes de marzo 2013 se cuenta con la página Web, la dirección es www.insurance.net.

A partir del 15 de octubre del 2010, según el artículo 13 del acta de la sesión 886-2010, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) autorizó la incorporación de Insurance Servicios, S.A. al grupo financiero del Instituto Nacional de Seguros (Grupo INS).

Los Estados Financieros han sido preparados de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, otras disposiciones de la Superintendencia General de Seguros y en los aspectos no previstos con las Normas Internacionales de Información Financiera; según el artículo 8 de las Disposiciones Generales del Plan de Cuentas para Entidades de Seguros, y el conjunto de estados financieros.

NOTA 2: PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**Bases para la preparación de los Estados Financieros.**

Salvo en lo relacionado con la información del flujo de efectivo y la ejecución presupuestaria, los estados financieros se elaboran utilizando la base contable acumulativa.

Las políticas contables están de conformidad con las disposiciones del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), en lo no dispuesto por estas entidades por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Las políticas contables más importantes utilizadas por la empresa en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación:

a) Periodo Económico

El periodo económico de la empresa se modificó del 1 de octubre al 30 de septiembre del año, cambiado del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año, autorizado por la Administración Tributaria mediante el oficio ATSJ-ARC-370-2010.

Estos estados financieros cubren el periodo de Enero a Setiembre del 2013 comparativo al periodo 2012.

La base de presentación del Balance de Situación se realiza con respecto al grado de liquidez y en el Estado de Resultados por el método del costeo por absorción, según la naturaleza de la transacción.

b) Moneda y transacciones en moneda extranjera

La moneda funcional es el colón costarricense. Las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción y al cierre del periodo contable. Las diferencias por tipo de cambio se aplican a los resultados del periodo en que ocurren.

Al 30 de Setiembre del 2013, el tipo de cambio de referencia para la venta y compra del dólar fijado por el Banco Central de Costa Rica es:

| Fechas | 30/09/2013 | 30/09/2012 |
|----------------------|---------------|---------------|
| Tipo Cambio Compra | ¢493.51 | ¢492.42 |
| Tipo de Cambio Venta | ¢505.57 | ¢503.31 |
| Diferencia | ¢12.06 | ¢10.89 |

Fuente: Banco Central de Costa Rica

c) Inversiones

Las inversiones están valuadas al valor neto realizable. Las ganancias o pérdidas no realizadas se registran en una cuenta separada del patrimonio de los accionistas, hasta que el activo financiero se considere deteriorado, en cuyo caso las ganancias o pérdidas previamente acumuladas en la cuenta de capital se reconocerán en los resultados de operaciones del año corriente.

d) Otras Cuentas por cobrar.

Están compuestas por varios rubros (ver nota3.3), según se detalla:

1-Adelantos de viáticos.

Los adelantos de viáticos corresponden a los servicios brindados en todo el país. Estos se liquidan mediante 2 mecanismos:

- Cuando los colaboradores asumen los gastos: al presentar las facturas se les liquida el monto correspondiente al gasto.
- La segunda opción corresponde a una estimación que realizan los colaboradores para obtener un Adelanto de Viáticos: cuando se liquida contra

las facturas que presenta el colaborador y resulta una suma menor, se realiza el pago al mismo mediante la realización de un depósito a su cuenta. Cuando la suma adelantada es superior al gasto realizado, el colaborador deberá reintegrar la suma sobrante y realizar el depósito en la respectiva cuenta de la sociedad. Estos movimientos afectan las cuentas en el momento en que se liquida la cuenta Adelanto por Viáticos contra Gastos por Viáticos.

2-Faltantes de caja – Cajeros.

Estos corresponden a las diferencias por recaudación en los servicios de cajeros. Estas se recuperan posteriormente vía deducción de salario. Los fondos de los cajeros están bajo la custodia del INS.

3-Cuentas por cobrar a colaboradores y ex colaboradores:

Estas cuentas corresponden a sumas que originadas de la relación obrero patronal, sea en el pago de planilla o capacitación u otros, que son recuperadas durante el periodo. La medición de estas transacciones se realiza al costo histórico. (Ver nota 3.3)

e) Gastos Pagados por Anticipado - Capacitaciones

Durante el 2011 la Junta Directiva decidió tomar el acuerdo de cambiar la política contable practicada en el tratamiento de la inversión realizada en capacitar personal en Guatemala según nota 3.6 y 5.1 Capital Social para generar en un plazo de 1 año ingresos por servicios de radiología. Por ello, en cumplimiento del acuerdo II, punto 3, de la Junta Directiva tomado en la sesión 40, celebrada el 28 de febrero de 2011, y el acuerdo V de la sesión 44 del 9 de mayo del 2011, para el cierre de julio 2011 se reclasificaron los desembolsos realizados durante el periodo 2010. Esta inversión contempla los desembolsos de la capacitación autorizados (estudios, viáticos y transporte) que constituyen los gastos anticipados por esta inversión (nota 3.6).

Estos gastos se amortizarán al iniciar la prestación del servicio al 20% anual, por el método de línea recta. La cuota de amortización se deberá efectuar en forma constante durante cinco periodos.

Al 31 de marzo de 2013 el capital se disminuyó en ¢168.174.000 según acuerdo 19-1 de la Asamblea de Accionistas por la devolución de la capacitación de los auxiliares de enfermería.

Según el acuerdo de Asamblea de Accionistas 25-1 se acordó reintegrarle al capital social de Insurance Servicios S.A. la suma de ¢22.837.000 (veintidós millones ochocientos treinta y siete mil colones) correspondiente a las cuentas por cobrar de los Auxiliares de Enfermería que reprobaron el curso.

Mediante acuerdo de Asamblea de Accionistas 26-1, del 31 de julio de 2013 se derogó el acuerdo 19-1 del 19 de diciembre de 2012 y el acuerdo 25-1 del 29 de mayo de 2013. Este acuerdo 26-1 se comunicó a la Administración el 07 de agosto de 2013 mediante acuerdo JD-00391-2013. Al respecto se elevó consulta legal al Asesor a fin de analizar la procedencia de este, previo al ajuste contable respectivo, lo cual está en estudio.

f) Bienes Realizables

Los bienes realizables están compuestos por el inventario de repuestos que no se han podido lograr colocar en el mercado este inventario es valuado costo FOB (Firts on Board.-primero a bordo), más todos los gastos inherentes a la adquisición. El sistema de acumulación de costos es periódico mensual. Es importante destacar que para el mes de julio 2013 se adquirió una aplicación para el control y manejo del inventario, de forma automatizada, la valuación que utiliza esta aplicación es promedio ponderado. Método de valuación autorizado por la Administración Tributaria

Para este período se inicio la recolección de piezas usadas en los diferentes talleres, el cual se valúa al costo. Además incluye el inventario en tránsito compuesto por mercancía que se ha adquirido y no ha ingresado a nuestras bodegas, el cual es valuado a su valor FOB.

g) Reconocimiento de los Ingresos

Los ingresos se registran mensualmente por el método de devengado. Estos provienen de la venta de servicios de las actividades descritas en la nota 1.

h) Otros Gastos Operativos

Comprenden los pagos que se realizan a proveedores por la cancelación de los servicios prestados correspondientes al servicio de Multiasistencia, el cual está relacionado a las pólizas de Automóviles y Domiciliar como un servicio complementario brindado a través de Insurance Servicios, S.A. Además de los rubros de Multiasistencia, en esta partida se clasifican otros gastos operativos tales como impuestos aduaneros, timbre de educación y cultura, patente municipal, inspectores de siniestros.

Existe un porcentaje de clientes que por diferentes razones no reciben el servicio solicitado a Multiasistencia y el asegurado debe cubrir en el momento esos gastos. Por lo tanto, se debe reintegrar por el asegurador el costo económico al asegurado. Este costo es cobrado por parte del asegurado presentando una solicitud documentada al asegurador denominada reembolso, cuyos pagos están contemplados como parte de esta partida.

i) Sueldos y bonificaciones de personal permanente, sueldos y bonificaciones de personal contratado.

Los gastos por planillas corresponden a los salarios y sueldos del personal empleado por la prestación de servicios al INS y el personal administrativo de la empresa.

j) Décimo tercer sueldo

El gasto de aguinaldo es el 8.33% calculado sobre los sueldos y los salarios pagados, el cual se provisiona mensualmente.

k) Provisiones para obligaciones patronales

El gasto de la Provisión por Prestaciones Legales se calculará durante el 2013, de la siguiente manera: preaviso (0.5%), vacaciones (4.16%) y cesantía (5.33%), contra la cuenta Provisión por Prestaciones Legales. (Ver nota 4.3). A partir de marzo 2012 se inicio el aporte a la Asociación Solidarista el 2% patronal y el 3% obrero. (Ver nota 4.2)

Para este periodo las vacaciones se registran de forma separada a la cesantía y el preaviso. A partir del 2013, se ajusta trimestralmente al 75% del cálculo realizado por Recursos Humanos.

Estas provisiones se agrupan en una sola cuenta en el Sistema SIFA. – Prestaciones Legales Empleados.

I) Tratamiento de transacciones de periodos pasados.

Al formar parte del Grupo INS y registrados ante SUGESE es obligatorio observar la “Normativa contable aplicable a los entes supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros”, numeral 7, el cual establece: *“Los errores aritméticos, errores al aplicar las políticas contables, problemas de interpretación de los hechos, fraudes u omisiones que afecten periodos anteriores y que no tengan un efecto significativo en los estados financieros se corrigen en los resultados del periodo en que fueron detectados.”*

NOTA 3: ACTIVOS

3.1 – DISPONIBILIDADES

Efectivo

Al 30 de Setiembre de 2013 y 2012, el efectivo está compuesto por 2 cajas chicas utilizadas para compras menores. Está compuesto de la siguiente forma: Departamento de Repuestos ¢100.000 (Aperturada durante el mes de Julio 2013), Caja Chica General ¢300.000 (Aumento del fondo en ¢100.000 en Julio 2013).

| CUENTA | Setiembre 2013 | Setiembre 2012 |
|----------|----------------|----------------|
| Efectivo | ¢400.000 | ¢200.000 |

Depósitos a la vista en entidades financieras del país

Este monto está compuesto por el saldo de las cuatro cuentas bancarias de la sociedad. La conformación es:

| CUENTA | Setiembre 2013 | Setiembre 2012 |
|---|--------------------|--------------------|
| Banco Nacional Estado de Banco ¢ Cta. 219106 | ¢23.862.708 | ¢14.157.218 |
| Banco Nacional Estado de Banco ¢ Cta. 219107 | ¢19.207.362 | ¢978.037 |
| Banco de Costa Rica ¢ Cta. 285035 | ¢39.233.373 | ¢1.152.288 |
| Banco Nacional Estado de Banco \$ Cta. 620956 | ¢2.310.924 | ¢5.055.721 |
| Total | ¢84.614.367 | ¢21.343.264 |

La valuación de las transacciones en moneda extranjera se detalla en la nota 2.b

3.2 Inversiones Disponibles para la venta

Están destinadas a la capacitación de personal en radiología, pago de aguinaldo y la actividad de repuestos.

Todas ellas se encuentran colocadas en el Fondo de Inversión de Liquidez de la Sociedad Administradora de Fondos de Inversión (SAFI) del INS en un Fondo de Liquidez 100% Público. Los intereses ganados producto de estas inversiones no se retiran, se reinvierten en el fondo. A continuación se detallan las inversiones y algunas de sus características:

| FONDO | MONEDA | sep-13 | | | sep-12 | | |
|--------------------------|---------|-----------------------------|-------------------|------------|-----------------------------|----------------|------------|
| | | MONTO COLONES O EQUIVALENTE | MONTO DOLARES | TASA ANUAL | MONTO COLONES O EQUIVALENTE | MONTO DOLARES | TASA ANUAL |
| General | Colones | 1.370.046 | | 5,64% | 167.217.412 | | 5,38% |
| Capacitación Médica | Colones | 0 | | 5,64% | 14.057.743 | | 5,38% |
| Reserva pago Aguinaldos | Colones | 303.391.074 | | 5,64% | 427.744.567 | | 5,96% |
| Auxiliares de Enfermería | Colones | 0 | | 5,64% | 82.861.639 | | 5,90% |
| General | Dólares | 29.851.685 | 60.488,51 | 1,89% | | | 0,00% |
| Capacitación Médica | Dólares | 67.329.658 | 136.430,18 | 1,89% | 127.100.730 | 258.114 | 0,91% |
| TOTAL | | 401.942.463 | 196.918,69 | | 818.982.091 | 258.114 | |

Las inversiones destinadas al financiamiento del programa de Post-Grado en Radiología e Imágenes Médicas. El destino y uso de estos recursos se detallan en las notas 3.e y 5.1, asumidos mientras iniciaba operaciones el Hospital del Trauma. El saldo correspondiente del fondo de Auxiliares de Enfermería durante el mes de abril de 2013 se trasladó al fondo General, en virtud de acuerdo 19-1 tomado por la Asamblea de Accionistas (ver nota 3.6 y 5.1).

Según el acuerdo de Asamblea de Accionistas 25-1 se acordó reintegrarle al capital social de Insurance Servicios S.A. la suma de ¢22.837.000 (veintidós millones ochocientos treinta y siete mil colones) correspondiente a las cuentas por cobrar de los Auxiliares de Enfermería que reprobaban el curso.

Mediante acuerdo de Asamblea de Accionistas 26-1, del 31 de julio de 2013 se derogó el acuerdo 19-1 del 19 de diciembre de 2012 y el acuerdo 25-1 del 29 de mayo de 2013. Este acuerdo 26-1 se comunicó a la Administración el 7 de agosto de 2013 mediante acuerdo JD-00391-2013. Al respecto se elevó consulta legal al Asesor a fin de analizar la procedencia de este, previo al ajuste contable respectivo, lo cual está en estudio.

3.3 Cuentas por Cobrar por Operaciones con Partes Relacionadas

Está compuesta por las facturas pendientes de cancelar por parte del INS, Cobro Judicial y Otras cuentas por cobrar (ver nota 2.d), según se detalla:

| Cuenta | Setiembre 2013 | Setiembre 2012 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Cuentas por cobrar por Operaciones con Partes Relacionadas | ¢1.189.512.185 | ¢685.636.671 |
| Cuentas por cobrar a estudiantes de enfermería que no cumplieron con la capacitación | ¢15.091.942 | ¢0 |
| Cobro Judicial | ¢336.251 | ¢336.251 |
| Otras cuentas por cobrar | ¢15.184.795 | ¢19.972.498 |
| Faltantes de caja | ¢193.758 | ¢0 |
| Sub-Total | ¢1.220.318.931 | ¢705.945.420 |
| Estimación por deterioro por operaciones con partes relacionadas | ¢(336.251) | ¢(336.251) |
| Total | ¢1.219.982.680 | ¢705.609.169 |

Exceptuando el Cobro Judicial y los cobros menores a colaboradores, las cuentas por cobrar corresponden en un 98% a un solo deudor que es el Instituto Nacional de Seguros.

El Cobro por Trámite Judicial inicial era por un monto de ¢1.236.251 correspondían a un faltante en cajas de Randall Mauricio Bolaños Quesada por ¢391.693 y de Jennifer Herrera Núñez por ¢844.558. En el mes de mayo 2011 se recuperó la suma de ¢500.000 por medio de la póliza de Fidelidad. El saldo descubierto a junio 2011 es por un monto de ¢736.251. En enero 2012 se recuperó la suma de ¢400.000. Se registró una estimación de incobrables por la diferencia al descubierto por un monto de ¢336.251.

Cabe destacar que del curso de auxiliares de enfermería se retiraron tres personas, Cristian Aymerich, Rebeca Mora y Diana Hernández Saborío, creándose una cuenta por cobrar con un saldo al cierre de setiembre del 2013 por un monto de ¢6.120.263, ¢6.769.828 y ¢8.712.556, respectivamente, según el contrato de becas firmados. Esto representa un total de ¢21.602.647.

El monto de otras cuentas por cobrar se conforma de Cuentas por Cobrar a Colaboradores, y Otras Cuentas por Cobrar Administrativas.

3.4- Impuesto sobre la Renta diferido e Impuesto sobre la Renta por Cobrar

Es la Retención del Impuesto sobre la Renta de un 2% realizada en la fuente y acumulada por los servicios cancelados, menos las compensaciones practicadas, según el artículo 23 de la Ley 7092.

| Cuenta | Setiembre 2013 | Setiembre 2012 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Impuesto sobre la Renta Diferido e Impuesto Sobre la Renta por Cobrar | ¢133.955.854 | ¢110.738.023 |

3.5 – Mobiliario y Equipo de Oficina

Al 30 de Setiembre del 2013 se muestra el movimiento del activo fijo según el siguiente

| CATEGORÍA | Años | SALDO INICIAL | ADQUISICIONES | DEPREC. ACUMULADA | VALOR EN LIBROS |
|------------------------|------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| Equipo de cómputo | 2011 | 136.335 | - | 110.077 | 26.257 |
| | 2012 | 7.425.267 | - | 1.209.181 | 6.216.087 |
| | 2013 | - | 8.594.705 | 506.904 | 8.087.801 |
| Equipo de limpieza | 2011 | 628.958 | - | 272.548 | 356.410 |
| | 2012 | 915.300 | - | - | 915.300 |
| Equipo de oficina | 2010 | 2.353.770 | - | 728.407 | 1.625.363 |
| | 2011 | 2.836.526 | - | 699.118 | 2.137.409 |
| | 2012 | 76.248.957 | - | 10.106.829 | 66.142.128 |
| | 2013 | - | 55.510.759 | 2.278.842 | 53.231.918 |
| Equipo de seguridad | 2011 | 437.310 | - | 189.501 | 247.809 |
| Herramienta | 2013 | - | 786.465 | 44.424 | 742.041 |
| Utensilios de cocina | 2010 | 395.000 | - | 186.345 | 208.655 |
| | 2012 | 389.600 | - | 99.643 | 289.957 |
| | 2013 | - | 876.348 | 47.934 | 828.414 |
| Equipo de comunicación | 2013 | - | 191.800 | 3.783 | 188.017 |
| Equipo de bodega | 2013 | - | 40.231.100 | 739.242 | 39.491.858 |
| Total general | | 91.767.023 | 106.191.177 | 17.222.778 | 180.735.422 |

El método de depreciación es línea recta; la vida útil se establece según lo indicado en el anexo 1 y 2 del artículo 8 de la ley 7092.

3.6- Otros Activos

| Cuenta | Setiembre 2013 | Setiembre 2012 |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|
| Gastos Pagados Por Anticipado | ¢212.313.408 | ¢292.153.205 |
| Cargos Diferidos | ¢32.003.676 | ¢29.817.592 |
| Software en uso | ¢13.849.386 | ¢0 |
| Total | ¢258.166.470 | ¢321.970.797 |

Gastos Pagados por Anticipado.

Esta cuenta se compone de gastos anticipados para la formación de personal en radiología y enfermería, además de los saldos de tres pólizas de seguros, el detalle es el siguiente:

| CUENTA | Setiembre 2013 | Setiembre 2012 |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Gastos anticipados para servicios | ¢172.624.821 | ¢267.912.148 |
| Seguros Riesgos del Trabajo | ¢34.960.555 | ¢21.178.109 |
| Seguro Fidelidad | ¢2.852.455 | ¢1.337.960 |
| Seguro Resp. Civil | ¢1.504.328 | ¢1.724.988 |
| Póliza de Incendio – Repuestos | ¢335.610 | |
| Equipo Electrónico | ¢35.639 | ¢0 |
| Total | ¢212.313.408 | ¢292.153.205 |

Gastos anticipados para servicios

Al cierre del periodo 2011 se reclasifico el registro de las erogaciones realizadas a la cuenta de gastos pagados por anticipado como inversión para la prestación futura del servicio de radiología. Esto en cumplimiento del acuerdo de Junta Directiva, incrementando esta cuenta en ¢39.943.846 afectando la cuenta de utilidades acumuladas.

A partir de febrero 2012 se comenzó a cancelar un subsidio por las becas de capacitación para Auxiliares de Enfermería para gastos de estudio que le permita al becado concentrarse en esta etapa del proceso con el fin de lograr la aprobación del curso. El monto estimado como estipendio económico para los Becados de Auxiliares de Enfermería se estimó en ¢330.000 a fin de que el estudiante cubra sus necesidades básicas mientras realiza su programa de formación, por 11 meses.

En el mes de abril del 2012 se realizó el pago a CENDEISSS por la capacitación para Auxiliares de Enfermería, con un costo de ¢5.759.654 por persona y por un total de ¢109.433.426.

En diciembre de 2012, la Asamblea de Accionistas en su acuerdo 19-1 decidió disminuir el capital social por concepto de la inversión en servicios de auxiliares de enfermería por un monto ¢168.174.000, registro aplicado en el mes de enero 2013. Esto en cumplimiento del acuerdo 20-1 del 30-01-2013. Por lo que la cuenta de gastos anticipados se vio disminuida, mostrando un saldo neto de ¢168.653.959. (Ver nota 2.e y 5.1). Este monto corresponde a Setiembre 2013 a la inversión realizada para el servicio de radiología.

Según el acuerdo de Asamblea de Accionistas 25-1 se acordó reintegrarle al capital social de Insurance Servicios S.A. la suma de ¢22.837.000 (veintidós millones ochocientos treinta y siete mil colones) correspondiente a las cuentas por cobrar de los Auxiliares de Enfermería que reprobaron el curso. (Ver nota 2.e y 5.1).

Mediante acuerdo de Asamblea de Accionistas 26-1, del 31 de julio de 2013 se derogó el acuerdo 19-1 del 19 de diciembre de 2012 y el acuerdo 25-1 del 29 de mayo de 2013. Este acuerdo 26-1 se comunicó a la Administración el 07 de agosto de 2013 mediante acuerdo JD-00391-2013. Al respecto se elevó consulta legal al Asesor a fin de analizar la procedencia de este, previo al ajuste contable respectivo, lo cual está en estudio. Como resultado del análisis se pudo lograr determinar que se podrá realizar la devolución de dicho capital según lo indica la normativa contable.

Seguros Riesgos del Trabajo

En mayo de 2013 se canceló la póliza de Riesgos del trabajo por ¢52.440.832, la amortización mensual para este periodo será de ¢4.370.069. El saldo a la fecha por amortizar es ¢34.960.555

Seguros Fidelidad

La póliza de fidelidad se renovó en el mes de Agosto 2013 y el monto de la prima que se pagó fue de ¢2.101.364 la cobertura es desde Setiembre 2013 hasta Agosto 2014. El saldo a la fecha por amortizar es ¢2.101.364. Además se adquirió una póliza de fidelidad de posiciones la cual se canceló en el mes de agosto 2013. El saldo a la fecha es de ¢1.978.460. Estas dos pólizas tienen un saldo a Setiembre 2013 de ¢2.852.455

Seguros Responsabilidad Civil

La Póliza No 01-01-RCG 0009348 00 corresponde a Responsabilidad Civil se encuentra vigente desde el 20 de julio del 2010. La póliza cubre aspectos tales como Apropiación y Retención indebida, Ascensor, Asegurado, Daños, Contaminación, Coberturas líquidas y otros. El monto asegurado es de ¢50.000.000, se renovó en Julio 2013 por un monto de ¢595.425 y vence el 11 de agosto del 2014. El saldo a la fecha de la póliza por amortizar es ¢545.806. También hay un bono de garantía E10122 que se renovó el 16 de junio de 2013, el cual es anual para el contrato exceptuado N° 2011PP-E11054-UCE (DMV-001) el cual corresponde a la garantía de la Contratación de Servicios de Call Center entre el INS e INSURANCE, se amortizará durante un año, el saldo a la fecha es de ¢1.083.333. En el mes de Enero de 2013 se canceló un bono de garantía 0E10818 correspondiente al Departamento de Repuestos, el cual cubre hasta el mes de febrero de 2014. El saldo por amortizar al 30 de Setiembre 2013 es de ¢18.000. Estas tres partidas suman ¢1.504.328.

Equipo Electrónico

La póliza de equipo electrónico se canceló en el mes de octubre 2012. El saldo a la fecha por amortizar es ¢35.639

3.7 Bienes realizables

Al 30 de Setiembre de 2013 se realizó un inventario de los repuestos que no pudieron ser colocados por diferentes razones. Además de la mercancía que se adquirió para tener en "stock" el monto de este inventario asciende a un total de ¢54.857.502. También hay un inventario de mercadería en tránsito que asciende a un total de ¢26.132.964 y un inventario de repuestos usados por un monto de ¢1.111.278. El total de esta partida asciende a ¢82.101.744 (Ver nota 2.f)

NOTA 4: PASIVOS.

4.1- Cuentas y Comisiones por Pagar Diversas.

El detalle de esta cuenta es el siguiente:

| Cuenta | Setiembre 2013 | Setiembre 2012 |
|--|-----------------------|---------------------|
| Acreedores por adquisición de bienes y servicios | ¢196.378.643 | ¢229.424.166 |
| C.C.S.S. y Otros | ¢161.948.660 | ¢104.351.310 |
| Aguinaldo acumulado por pagar | ¢339.856.821 | ¢246.473.115 |
| Vacaciones no disfrutadas | ¢262.832.667 | ¢0 |
| Otras cuentas y comisiones por pagar | ¢79.409.170 | ¢45.224.194 |
| Total | ¢1.040.425.961 | ¢625.472.785 |

Acreedores por adquisición de bienes y servicios

Esta cuenta se compone de los rubros por pagar a los proveedores del programa Multiasistencia 73%, y un 27% en otras cuentas administrativas.

Están compuestas por: servicios jurídicos, proveedores varios, servicios públicos, liquidaciones de los ex colaboradores, viáticos y auxiliares de enfermería.

El servicio de Multiasistencia corresponde al servicio brindado a los asegurados de las pólizas de seguros de Automóviles y Domiciliar detallado antes en la nota 2 g.

Caja Costarricense del Seguro Social: Este rubro corresponde al monto las cargas sociales patronales.

Aguinaldo Acumulado por Pagar

El aguinaldo se calcula de diciembre a noviembre del siguiente año. (Ver nota 2.j)

Vacaciones no disfrutadas.

A partir de este periodo se muestran las vacaciones no disfrutadas por el personal, registradas como un pasivo de la compañía.

Otras cuentas y comisiones por pagar.

Esta cuenta se compone de las retenciones efectuadas a proveedores por impuesto sobre la renta y otros impuestos o deducciones autorizadas siguientes:

| Cuenta | Setiembre 2013 | Setiembre 2012 |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Impuestos | ¢11.611.469 | ¢7.475.907 |
| Retención de pólizas | ¢750.198 | ¢883.368 |
| Retenciones seguro social empleados | ¢64.972.059 | ¢35.928.426 |
| Embargos personal | ¢706.120 | ¢529.164 |
| Pensiones complementarias | ¢507.229 | ¢407.329 |
| Depósitos en garantía | ¢862.095 | ¢0 |
| Total | ¢79.409.170 | ¢45.224.194 |

4.2 Aportaciones asociación solidarista

| Cuenta | Setiembre 2013 | Setiembre 2012 |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Aportaciones patronales por pagar | ¢4.593.017 | ¢1.479.861 |
| Aportaciones laborales por pagar | ¢15.530.427 | ¢2.228.030 |
| Total | ¢20.123.444 | ¢3.707.891 |

Esta cuenta muestra el aporte patronal y obrero pendiente de cancelar a la Asociación Solidarista de Empleados de Insurance Servicios S.A. así como también las deducciones realizadas a los asociados por concepto de ferias, préstamos, servicio de comedor, etc., el monto de estas deducciones asciende a ¢8.640.901. El monto del aporte laboral de los asociados corresponde a ¢6.889.526, ambos montos suman ¢15.530.427.

En el acta 36 del 13 de diciembre de 2010, la Junta Directiva acordó aprobar la conformación de la Asociación mediante un aporte hasta por el 5.33% mensual. Esto calculado sobre el salario bruto mensual de los colaboradores con más de 3 meses de laborar ininterrumpidamente y voluntariamente afiliados a la asociación. La Asamblea de conformación se realizó el 19 de noviembre del 2011 e inicio operaciones en marzo de 2012 con las deducciones respectivas. (Ver nota 2. k).

Al mes de Setiembre 2013 el número de colaboradores asociados es de 450. El porcentaje aportado por el asociado es de un 3% sobre su salario bruto y el aporte patronal de un 2%.

4.3 - Provisiones

Provisiones para Obligaciones Patronales

A partir de abril del 2010 se crea la Provisión por Prestaciones Legales. Estas provisiones se calculan sobre los salarios pagados e incluyen: cesantía, y preaviso.

(Ver nota 2.k). Esta partida se ajusta mensualmente con las liquidaciones y disfrute de vacaciones del personal. El saldo de esta cuenta es:

| Cuenta | Setiembre 2013 | Setiembre 2012 |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| Cesantía | ¢303.498.672 | ¢281.821.340 |
| Preaviso | ¢85.602.190 | ¢99.018.308 |
| Total | ¢389.100.862 | ¢380.839.648 |

Nota 5. – Capital Social

El aporte de capital social a la fecha está distribuido de la siguiente manera:

Principales aportes de capital

| DETALLE | | APORTE CAPITAL | FECHA APORTE |
|--|--------------------|--------------------|--------------|
| Aporte Inicial de capital | Capital de Trabajo | 220,010,000 | 2009 |
| Aporte de Capital Común Suscrito | Capacitación | 58,584,000 | 08/02/2010 |
| Aporte Capital Común Suscrito | Capacitación | 175,752,000 | 08/02/2010 |
| Aporte Capital para tarjeta débito p/ compra repuestos | Capital de Trabajo | 25,907,000 | 27/09/2010 |
| Aporte capital extraordinario | Capital de Trabajo | 70,000,000 | 13/12/2010 |
| Aporte capital extraordinario enfermeras | Capital de Trabajo | 24,782,000 | 16/09/2011 |
| Aporte capital para tarjeta débito p/compra repuestos | Capital de Trabajo | 25,623,000 | 31/05/2012 |
| Aporte capital extraordinario enfermeras | Capital de Trabajo | 22,837,000 | 29/05/2013 |
| TOTAL CAPITAL | | 623,495,000 | |

La suma de ¢234.336.000 aportada en marzo y abril del 2010, corresponde al costo total del proceso de capacitación por 4 años de personal médico para realizar un Post Grado en la Universidad Mariano Gálvez en Guatemala. (Ver nota 2-inciso e)

Este Post Grado se implementa para el Hospital del Trauma, S.A., en virtud de la inopia del mercado, no era posible visualizar a futuro la disponibilidad de dos recursos en radiología e indispensables para la operación del citado Hospital. Ante esta panorámica, la Junta Directiva del Instituto Nacional de Seguros, mediante el Acuerdo III de la Sesión No. 8988 del 15 de febrero del 2010, acordó realizar un aporte extraordinario de capital para financiar el proceso de formación de las profesionales seleccionadas. Este aporte está destinado a sufragar los gastos de viáticos, viajes, y el pago de colegiatura de las doctoras durante el período de capacitación de 4 años.

Posterior al proceso de capacitación, las profesionales capacitadas deberán prestar servicios a Insurance Servicios, S.A. por 12 años, a razón de 3 años por cada año de capacitación. Para respaldar este compromiso ambas firmaron un Contrato de Prestación de Servicios por ese período. Además, se solicitó a cada una el aporte de una garantía por ¢117.168.000, para cubrir el compromiso por la suma estimada de inversión en su formación.

El 27 de setiembre de 2010, según Sesión # 1, Acuerdo No.1, se autorizó el pago de un capital adicional a la sociedad por US \$50 mil, (¢25.907.000) a utilizar en la compra de repuestos de vehículos.

El 13 de diciembre de 2010, la Junta Directa del Instituto Nacional de Seguros en Acuerdo XI de la sesión 9036, autorizó un aporte de capital social a la subsidiaria Insurance Servicios, S.A, por la suma de ¢70.000.000 como capital de trabajo.

En la sesión No. 10 del 20 de junio de 2011, la Asamblea de Accionistas de Insurance Servicios S.A. acordó un aumento de capital por un monto de ¢192.956.000. (Ver nota

2.e y 3.6). Su fin es desarrollar recurso humano en labores auxiliares de enfermería y ampliar así los servicios brindados.

Mediante el acuerdo de Junta Directiva 9106-III del 9 de abril 2012, se autoriza efectuar un aporte de capital a la sociedad Insurance Servicios S.A. por la suma de US \$50.000 lo que corresponde a ¢25.623.000, con el objetivo de aumentar el capital para la gestión de repuestos para automóviles.

Según acuerdo de Asamblea de Accionistas 19-1 se acuerda reintegrarle al Instituto Nacional de Seguros el aporte de capital que se realizara para la capacitación de auxiliares de enfermería por un monto de ¢168.174.000 por lo que el capital social deberá mostrar un monto neto de ¢600.658.000. Las tres personas que perdieron el curso deberán reintegrar el dinero a la compañía para ello se abrió una cuenta por cobrar a cada uno de ellos. (Ver nota 3.3). La Administración envió el oficio INSURANCE - 03806-2013 a la Asamblea de Accionistas con una propuesta para la modificación del acuerdo No. I de la Sesión 19 celebrada el 19 de diciembre de 2012, solicitando derogar el acuerdo I de la sesión celebrada en la fecha precitada, en el punto I “Disminución del Capital Social por Traslado de Auxiliares de Enfermería a Hospital del Trauma S.A.”

Según el acuerdo de Asamblea de Accionistas 25-1 se acordó reintegrarle al capital social de Insurance Servicios S.A. la suma de ¢22.837.000 (veintidós millones ochocientos treinta y siete mil colones) correspondiente a las cuentas por cobrar de los Auxiliares de Enfermería que reprobaron el curso, por lo que el capital social al 31 de Julio deberá mostrar un monto neto de ¢623.495.000.

Mediante acuerdo de Asamblea de Accionistas 26-1, del 31 de julio de 2013 se derogó el acuerdo 19-1 del 19 de diciembre de 2012 y el acuerdo 25-1 del 29 de mayo de 2013. Este acuerdo 26-1 se comunicó a la Administración el 07 de agosto de 2013 mediante acuerdo JD-00391-2013. Al respecto se elevó consulta legal al Asesor a fin de analizar la procedencia de este, previo al ajuste contable respectivo, lo cual está en estudio.

Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores:

Esta cuenta agrupa los resultados obtenidos en los periodos pasados cuenta que muestra un saldo neto al 30 de Setiembre del 2013 de ¢ 237.571.541.

5.2 Capital Base: En el anexo 3 se muestra el calculo del capital base según acuerdo SUGEF 21-02 donde se determina el cálculo, el artículo 6 en su último párrafo indica: ...”para los efectos del cálculo del capital base, el capital secundario será considerado hasta el monto en que no exceda el capital primario.

Se excluye el exceso del capital secundario sobre el capital primario, para efectos del cálculo del capital base, el exceso del capital secundario es por ¢440.488 miles, de aportes de capital por la suma de ¢403.485 de la utilidad del periodos anteriores para efectos de cumplir con acuerdo SUGEF 21-02, artículo 6 último párrafo. Ver nota 5.1

NOTA 6: INGRESOS.

6.1- Ingresos Financieros

Corresponde a las sumas obtenidas mediante inversiones a través de la Sociedad Administradora de Fondos de Inversión del INS (SAFI) y el diferencial cambiario. Está conformada de la siguiente forma:

| Cuenta | Setiembre 2013 | Setiembre 2012 |
|--|--------------------|--------------------|
| Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros | ¢12.236.423 | ¢21.216.550 |
| Ganancias por diferencial de cambio y UD | ¢28.990.784 | ¢1.998.198 |
| Total | ¢41.227.207 | ¢23.214.748 |

6.2- Otros Ingresos con partes relacionadas

Los ingresos corresponden a la facturación por los servicios prestados al Instituto Nacional de Seguros. Estos se calculan sobre la base de costo, considerando las variables de salarios, cargas sociales, aguinaldo, un porcentaje por las provisiones y los gastos administrativos relacionados. La composición de dicha cuenta es la siguiente:

| Cuenta | Setiembre 2013 | Setiembre 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Otros Ingresos con partes relacionadas | ¢9.485.274.951 | ¢6.429.738.763 |

NOTA 7: GASTOS.

Los gastos se registran sobre la base del devengo. Los gastos se han agrupado de forma resumida por el tipo de transacción para efecto de presentación de estados financieros:

7.1 Gastos de Administración

Gasto por estimación de deterioro de cartera de créditos y cuentas y comisiones

| Cuenta | Setiembre 2013 | Setiembre 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Gastos por estimación de deterioro de cartera de créditos y cuentas y comisiones | ¢478.259 | ¢0 |

Esta cuenta corresponde a la colaboradora Catherine Oporta Gamboa que se retiró de la compañía teniendo una deuda de ¢544.000 se realizó la gestión de cobro administrativo y fue imposible su localización por lo que la Gerencia emitió un enunciado declarando incobrable esta cuenta.

| Cuenta | Setiembre 2013 | Setiembre 2012 |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Gastos de Personal | ¢6.669.283.044 | ¢4.039.851.063 |
| Gastos por Servicios Externos | ¢43.188.988 | ¢37.944.824 |
| Gastos de Movilidad y Comunicaciones | ¢142.650.649 | ¢59.300.449 |
| Gastos de Infraestructura | ¢144.192.703 | ¢60.847.150 |
| Gastos Generales | ¢37.344.446 | ¢22.944.004 |
| Total | ¢7.036.659.830 | ¢4.220.887.490 |

El detalle de los gastos de administración se muestra en el Anexo # 2

Gastos de Personal

Sus bases de registro se detallan en la nota 2. Está compuesta por sueldo base, remuneraciones a directores y fiscales, tiempo extraordinario, décimo tercer sueldo, Cargas Sociales patronales, Capacitación, y Seguros para el personal.

La empresa varía de 945 colaboradores en Setiembre 2012 a 1.389 colaboradores a Setiembre de 2013.

De acuerdo a la normativa contable establecida por SUGESE, se agrupan en la partida de gastos administrativos. Sin embargo, de acuerdo a su relación con la prestación del servicio y la naturaleza del gasto en relación al ingreso, solo un 7% del gasto corresponde a servicios administrativos propios de la operación de la empresa. La distribución entre gastos administrativos y propios de la operación de la empresa es:

| Distribución porcentual de los gastos de personal según su naturaleza Al 30 de Setiembre de 2013 | | |
|---|-----------------------|----------|
| | Total | Relación |
| Gastos administrativos | 400.156.983 | 6% |
| Gastos operativos | 6.269.126.061 | 94% |
| Total de gastos de personal | ¢6.669.283.044 | |

7.2 Gastos operativos diversos

| Cuenta | Setiembre 2013 | Setiembre 2012 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Comisiones por servicios | ¢1.474.788 | ¢1.953.115 |
| Provisiones para obligaciones patronales | ¢620.598.792 | ¢391.810.830 |
| Otros gastos operativos | ¢1.799.608.160 | ¢1.615.611.406 |
| Total | ¢2.421.681.740 | ¢2.009.375.351 |

La nota 2 detalla las bases de cálculo de las obligaciones patronales y otros cargos por bienes diversos. El detalle de los gastos operativos se muestra en el Anexo # 1.

7.3 Gastos Financieros

| CUENTA | Setiembre 2013 | Setiembre 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Pérdidas por diferencial cambiario y UD | ¢2.609.022 | ¢4.567.019 |

NOTA 8: Resultado del periodo

Por el periodo comprendido del 1 enero al 30 de Setiembre 2013 se muestra una utilidad de ¢35.311.528. Esto representa un 0.37% del ingreso total.

NOTA 9: Instrumentos financieros

Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra compañía. Los instrumentos financieros incluyen lo que se denominan instrumentos primarios: inversiones en valores, cartera de créditos, cuentas por cobrar y obligaciones financieras por pagar.

a. **Clasificación** - Estos instrumentos pueden ser clasificados en las categorías que se indican:

Los instrumentos negociables son aquellos que se mantienen con el propósito de generar utilidades en el corto plazo.

La cartera de créditos y las cuentas por cobrar se clasifican como instrumentos originados por la entidad, puesto que se establecieron con el fin de proveer fondos a un deudor y no para generar utilidades a corto plazo.

Los activos disponibles para la venta son aquellos activos financieros que no se han mantenido para negociar ni se van a mantener hasta su vencimiento.

b. **Reconocimiento Instrumentos Financieros** - Los activos disponibles para la venta se reconocen en el momento en que se compromete a adquirir tales activos. A partir de esa fecha, cualquier ganancia o pérdida originada de los cambios en el valor razonable de los activos se reconoce en el patrimonio, según requerimientos del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.

Los préstamos y cuentas por cobrar originados por la empresa, se reconocen a la fecha de negociación.

c. **Medición en Instrumentos Financieros** - Los instrumentos financieros se miden inicialmente al valor justo, que incluye, excepto para los instrumentos negociables, los costos de transacción.

Posterior al reconocimiento inicial, todos los activos disponibles para la venta y negociables, se miden al valor neto realizable.

Todos los activos y pasivos financieros no negociables, préstamos y cuentas por cobrar, así como las inversiones mantenidas hasta el vencimiento se miden al costo amortizado, menos las pérdidas por deterioro. Cualquier prima o descuento se incluye en el valor en libros del instrumento relacionado y se amortiza llevándolo al ingreso/gasto financiero.

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 disponibles para la venta se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros disponibles para la venta, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados.

f. **Dar de Baja un Instrumento Financiero** - El reconocimiento de un activo financiero se reversa cuando la empresa 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. En el caso de los pasivos financieros, estos se retiran cuando se liquidan.

g. **Compensación** - Los activos y pasivos financieros se compensan y su valor neto es registrado en el balance de situación, siempre que la empresa tenga el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos en los citados instrumentos y tenga la intención de pagar la cantidad neta, o de realizar el activo y de forma simultánea proceder al pago del pasivo.

9.1 VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS

a. **Disponibilidades** - El valor en libros del efectivo y depósitos en bancos se aproxima a su valor razonable, por su vencimiento a corto plazo.

b. **Cartera de Préstamos** - El valor razonable estimado de la cartera de préstamos se aproxima a su valor de registro y está basado en el descuento de los flujos futuros de efectivo. Al 30 de Setiembre de 2013 Insurance Servicios, S.A. no posee préstamos.

c. **Inversiones en Valores** - El valor razonable estimado de las inversiones se aproxima a su valor de registro y está basado en cotizaciones de mercado.

Las estimaciones del valor razonable son efectuadas a una fecha determinada, basadas en información del mercado y de los instrumentos financieros. Estos estimados no reflejan cualquier prima o descuento que pueda resultar de la oferta para la venta de un instrumento financiero en particular a una fecha dada. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza, involucran incertidumbres y elementos de juicio significativo, por lo tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cualquier cambio en las suposiciones pueden afectar en forma significativa las estimaciones.

La siguiente tabla resume el valor en libros y el valor razonable estimado de activos y pasivos financieros más significativos.

| Cuenta | Setiembre 2013 | |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| | Valor en libros | Valor razonable |
| Inversiones disponibles para la venta | ¢401.942.463 | ¢401.942.463 |

10. RIESGO DE LIQUIDEZ Y FINANCIAMIENTO

La empresa está expuesta a diferentes riesgos, entre ellos los más importantes:

- Riesgo de Mercado
- Riesgo liquidez
- Riesgo tasa interés
- Riesgo cambiario
- Riesgo operativo

Riesgo de Mercado - El riesgo de mercado corresponde a las pérdidas que pueden sufrir los activos financieros de la empresa debido a movimientos de mercado que afectan adversamente su valor. Estas pérdidas provienen de variaciones en el valor de los instrumentos, producto de movimientos en tasas de interés, tipo de cambio, spreads y otros aspectos del mercado, que afecta el valor presente neto del fondo de inversión.

La Compañía administra inversiones a través de la SAFI del INS y bajo un esquema de disponibilidad inmediata. Su perfil como inversionista es conservador y bajo riesgo a fin de no exponer sus activos a variaciones de mercado.

Riesgo de Liquidez - Pérdida potencial que se presenta cuando requiere liquidar un instrumento en el mercado antes de su vencimiento, o en general, cuando se enfrenta una necesidad de recursos por encima de los disponibles en forma líquida. También forma parte de este riesgo el costo de oportunidad que implica la acumulación de saldos improductivos o poco productivos de efectivo, en exceso a las necesidades previstas. Por tanto, este riesgo se puede manifestar como un problema de mercado o como producto de presiones en el flujo de efectivo.

Riesgo de Tasas de Interés - La empresa está expuesta a las fluctuaciones en las tasas de interés vigentes en los mercados y los cambios en las tasas de interés, los cuales afectan al fondo de inversión en el cual coloca sus recursos de efectivo. El comportamiento de la tasa de interés se revisa al menos cada mes. Por consiguiente, existe una exposición limitada al riesgo de tasas de interés. No hay pasivos financieros relacionados con tasas de interés.

Riesgo Cambiario - La empresa mantiene exposiciones a efectos de fluctuaciones en los tipos de cambio sobre su situación financiera y flujos de caja; la posición neta en cada moneda al 30 de Setiembre del 2013 y 2012.

| Cuenta | Setiembre 2013 | Setiembre 2012 |
|--|--------------------|---------------------|
| Ingresos financieros por diferencial cambiario | ¢28.990.784 | ¢1.998.198 |
| Gastos financieros por diferencial cambiario | ¢(2.609.022) | ¢(4.567.019) |
| Diferencia financiera neta | ¢26.381.762 | ¢(2.568.821) |

Las inversiones se registran a su valor razonable de mercado, basado en cotizaciones de mercado obtenidas de INS SAFI y se ajustan según las variaciones por tipo de cambio. La determinación del valor razonable se basa en precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos.

| Inversiones por Moneda | Setiembre 2013 | Setiembre 2012 |
|------------------------|---------------------|---------------------|
| Colones | ¢304.761.120 | ¢691.881.362 |
| Dólares | ¢97.181.343 | ¢127.100.729 |
| Total | ¢401.942.463 | ¢818.982.091 |

Riesgo Operativo - El riesgo operativo es el riesgo de pérdidas potenciales, directas o indirectas, relacionadas con los procesos de la empresa, con el personal, la tecnología y la infraestructura, además de factores externos que no están relacionados con los riesgos de crédito, de mercado y de liquidez. Este riesgo es inherente al sector en que opera el INS, único cliente de la empresa, y a todas sus actividades principales. Se manifiesta de varias formas, especialmente como fallos, errores, interrupciones de negocios o comportamiento inapropiado de los empleados y podría causar pérdidas financieras, sanciones por parte de entidades reguladoras o daños a la reputación de la empresa.

La alta gerencia de cada área de negocio es la principal responsable del desarrollo e implementación de los controles del riesgo operacional. Esta responsabilidad es respaldada por el desarrollo de normas de administración del riesgo operacional en las siguientes áreas:

- Adecuada segregación de funciones, incluyendo la independencia en la autorización de transacciones.
- Requerimientos sobre el adecuado monitoreo y reconciliación de transacciones.
- Cumplimiento con las disposiciones legales.
- Comunicación y aplicación de conducta de conducta corporativa.
- Reducción del riesgo por medio de seguros, según sea el caso.
- Comunicación de las pérdidas operativas y proposición de soluciones.
- Capacitación del personal.
- Desarrollo de actividades para mitigar el riesgo, incluyendo políticas de seguridad.

NOTA 11: PARTES RELACIONADAS.

Composición de la Junta Directiva, Cuerpo Gerencial.

Insurance Servicios S.A. es dirigido por una Junta Directiva constituida por 4 miembros, los cuales son los responsables de dictar las políticas y lineamientos de carácter financiero y operativo que servirán de base para el desarrollo tanto a corto como a largo plazo de la Institución. Al 30 de Setiembre del 2013, dicho órgano director está compuesto por:

| Nombre | Cargo |
|---------------------------|------------|
| Guillermo Constenla Umaña | Presidente |
| Edgar Brenes André | Secretario |
| Alejandro Esquivel Gerli | Tesorero |
| Eugenia Cháves Hidalgo | Fiscal |

Estos miembros perciben un ingreso por concepto de dietas por cada sesión de ¢75.000,00, excepto en el caso del Dr. Guillermo Constenla Umaña, quien no percibe por ocupar también el puesto de Presidente Ejecutivo del Instituto Nacional de Seguros y en el caso del señor Alejandro Esquivel Gerli, se realiza pago de dietas solo si la sesión de Junta Directiva se realiza fuera de horas laborales.

La Gerencia General a partir del 19 de octubre de 2010 la asume el Ing. Nelson Vega Jiménez.

Nota 12: Bienes de comodato

Existe un edificio en uso por Insurance Servicios S.A. entregado por parte del INS, mediante un comodato firmado el 9 de marzo de 2012. Este es empleado como la sede central de la empresa. Así mismo, existe un comodato por una bodega ubicada en la sede del INS en Zapote, el cual fue firmado el 23 de enero de 2012, pero empezó a ser utilizada a partir del mes de enero 2013.

Al cierre del mes de marzo de 2013 según el acuerdo de Junta Directiva 9149-II del 20 de febrero de 2013 indica que se deberá dejar sin efecto el convenio de comodato y entregar la titularidad registral del edificio y el terreno a Insurance Servicios como un aporte de capital a partir del 1 de abril de 2013.

Al cierre del mes de septiembre 2013 se encuentra pendiente debido a estudios que se están realizando.

Nota 13: Hechos Relevantes

a) Contrato 2010 PP-00001-DSG Servicio de Multiasistencia Vehicular y Servicios Menores del Grupo INS.

Está pendiente de concluir un trabajo de depuración relacionado al contrato 2010 PP - 00001-DSG de Multiasistencia domiciliar y servicios menores del Grupo INS, las cuales eventualmente podrían significar un ingreso por cobrar o una cuenta por pagar para Insurance Servicios S.A.

Este evento está sujeto a una negociación y depuración de saldos entre las partes, por lo cual no es posible establecer con fiabilidad la cuantía y está sujeto a la confirmación de hechos de los cuales no tiene control Insurance Servicios S.A.

b) Traspaso del Edificio

En el Acta 21 del 20 de febrero de 2013, se acordó realizar el traspaso del edificio donde se localiza actualmente las oficinas centrales de Insurance Servicios S.A. como un aporte de capital, el cual a la fecha se encuentra pendiente.

Mediante acuerdo de Asamblea de Accionistas 26-1, del 31 de julio de 2013 se derogó el acuerdo 21-1 del 20 de febrero de 2013. Este acuerdo 26-1 se comunicó a la Administración el 7 de agosto de 2013 mediante acuerdo JD-00391-2013.

En el Acta 22 del 27 de febrero de 2013, se acordó realizar el traspaso de los activos fijos que actualmente utiliza Insurance Servicios S.A. como un aporte de capital, el cual a la fecha se encuentra pendiente.

Mediante acuerdo de Asamblea de Accionistas 26-1, del 31 de julio de 2013 se derogó el acuerdo 22-1 del 27 de febrero de 2013. Este acuerdo 26-1 se comunicó a la Administración el 07 de agosto de 2013 mediante acuerdo JD-00391-2013.

d) Declaraciones Rectificativas

Se realiza una rectificación de la declaración del Impuesto sobre la Renta del período fiscal 2010 que genera un aumento en el monto cancelado por concepto de este impuesto por ¢23.301.134, el cual se muestra en la partida de Impuesto sobre la Renta del Estado de Resultados, (cuadro 2). Consecuentemente se da la rectificación de la declaración presentada ante la Comisión Nacional de Emergencias correspondiente al mismo período, incrementando el monto de ésta en ¢6.270.945, el cual se incluye como Participaciones Legales sobre la Utilidad en el Estado de Resultados (cuadro 2).

e) Derogatoria de acuerdo

Mediante acuerdo de Asamblea de Accionistas 26-1, del 31 de julio de 2013 se derogó el acuerdo 19-1 del 19 de diciembre de 2012 y el acuerdo 25-1 del 29 de mayo de 2013.

Este acuerdo 26-1 se comunicó a la Administración el 07 de agosto de 2013 mediante acuerdo JD-00391-2013. Al respecto se elevó consulta legal al Asesor a fin de analizar la procedencia de este, previo al ajuste contable respectivo, lo cual está en estudio.

ANEXOS

Anexo 1
DETALLE DE GASTOS DE OPERATIVOS DIVERSOS

| INSURANCE SERVICIOS S.A. | | | | | |
|--|---------------|----------------------|---------------|----------------------|--------------------|
| DETALLE GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS | | | | | |
| Al 30 de Septiembre de 2013 | | | | | |
| | sep-13 | | sep-12 | | VARIACION |
| GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS | | 2.421.681.740 | | 2.009.375.351 | 412.306.389 |
| Comisiones por Servicios | | 1.474.788 | | 1.953.115 | |
| Comisiones por giros y transferencias | 1.474.788 | | 1.953.115 | | (478.327) |
| Gasto por provisiones | | 620.598.792 | | 391.810.830 | |
| Provisiones para obligaciones patronales | 620.598.792 | | 391.810.830 | | 228.787.962 |
| Otros gastos operativos | | 1.799.608.160 | | 1.615.611.406 | |
| Otros cargos por bienes diversos | 1.416.267.944 | | 1.323.767.465 | | 92.500.479 |
| Otros impuestos pagados en el país | 49.159.986 | | 51.901.141 | | -2.741.155 |
| Gastos operativos varios | 334.180.229 | | 239.942.800 | | 94.237.429 |

Anexo 2

DETALLE DE GASTOS DE ADMINISTRACION

| INSURANCE SERVICIOS S.A. DETALLE GASTOS DE ADMINISTRACION Al 30 de Septiembre de 2013 | | | | | | | | |
|---|---------------|-----------------------|--------------------|---------------|-----------------------|------------------|-----------------------|-------------|
| | sep-13 | | ANALISIS S VER. | sep-12 | | ANALISIS VER. | VARIACION - ABS | VARIACION % |
| GASTOS DE ADMINISTRACIÓN | | €7.036.659.831 | 100% | | €4.220.887.490 | 100% | €2.815.772.341 | 67% |
| Gastos de Personal | | 6.669.283.044 | | | 4.039.851.063 | | 2.629.431.981 | 65% |
| Sueldos y bonificaciones de personal permanente | 3.859.556.700 | | 54,85% | 2.020.830.251 | | 47,88% | 1.838.726.449 | 91% |
| Sueldos y bonificaciones de personal contratado | 847.473.254 | | 12,04% | 962.027.764 | | 22,79% | (114.554.510) | -12% |
| Remuneraciones a directores y fiscales | 2.250.000 | | 0,03% | 2.475.000 | | 0,06% | (225.000) | -9% |
| Tiempo extraordinario | 68.384.346 | | 0,97% | 28.264.384 | | 0,67% | 40.119.962 | 142% |
| Viáticos | 25.209.534 | | 0,36% | 12.130.177 | | 0,29% | 13.079.357 | 108% |
| Décimo tercer sueldo | 60.007.565 | | 0,85% | 44.653.793 | | 1,06% | 15.353.772 | 34% |
| Incentivos | 204.931.647 | | 2,91% | | | 0,00% | 204.931.647 | 100% |
| Otras retribuciones | 43.573.258 | | 0,62% | 20.262.978 | | 0,48% | 23.310.280 | 115% |
| Cargas Sociales patronales | 1.170.614.218 | | 16,64% | 712.475.686 | | 16,88% | 458.138.532 | 64% |
| Vestimenta | 5.878.030 | | 0,08% | 1.372.850 | | 0,03% | 4.505.180 | 328% |
| Capacitación | 14.867.152 | | 0,21% | 16.295.955 | | 0,39% | (1.428.803) | -9% |
| Seguros para el personal | 30.716.596 | | 0,44% | 22.222.623 | | 0,53% | 8.493.973 | 38% |
| Fondo de Capitalización laboral | 151.446.361 | | 2,15% | 85.784.796 | | 2,03% | 65.661.565 | 77% |
| Otros gastos de personal | 184.374.385 | | 2,62% | 111.054.806 | | 2,63% | 73.319.579 | 66% |
| Gastos por servicios externos | | 43.188.988 | | | 37.944.824 | | 5.244.164 | 14% |
| Servicios de Computación | 4.111.540 | | 0,06% | 2.850.708 | | 0,07% | 1.260.832 | 100% |
| Servicios de seguridad | 19.907.655 | | 0,28% | 11.600.000 | | 0,27% | 8.307.655 | 72% |
| Consultoría externa | 12.656.986 | | 0,18% | 13.970.776 | | 0,33% | (1.313.790) | -9% |
| Otros servicios contratados | 6.512.807 | | 0,09% | 9.523.340 | | | (3.010.533) | 100% |
| Gastos de movilidad y comunicaciones | | 142.650.649 | | | 59.300.449 | | 83.350.200 | 141% |
| Pasajes y fletes | 31.182.351 | | 0,44% | 40.690.176 | | 0,96% | (9.507.825) | -23% |
| Alquiler de vehículos | 89.737.118 | | 1,28% | 18.610.273 | | 0,44% | 71.126.845 | 382% |
| Depreciación de vehículos | 0 | | 0,00% | | | | 0 | |
| Pérdida por deterioro de vehículos | 0 | | 0,00% | | | | 0 | |
| Teléfonos, télex, fax | 10.800.245 | | 0,15% | | | | 10.800.245 | |
| Otros gastos de movilidad y comunicación | 10.930.935 | | 0,16% | | | | 10.930.935 | |
| Gastos de Infraestructura | | 144.192.703 | | | 60.847.150 | | 83.345.553 | 137% |
| Seguros sobre bienes de uso excepto vehículos | 3.788.618 | | 0,05% | 1.588.829 | | 0,04% | 2.199.789 | 138% |
| Mantenimiento, reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos | 13.106.772 | | 0,19% | 8.002.066 | | 0,19% | 5.104.706 | 64% |
| Agua y energía eléctrica | 75.754.066 | | 1,08% | 48.392.320 | | 1,15% | 27.361.746 | 57% |
| Alquiler de inmuebles | 17.601.406 | | 0,25% | | | 0,00% | 17.601.406 | |
| Alquiler de muebles y equipos | 0 | | 0,00% | 2.863.935 | | 0,07% | (2.863.935) | |
| Depreciación de inmuebles mobiliario y equipo excepto vehículos | 12.092.966 | | 0,17% | | | 0,00% | 12.092.966 | 100% |
| Otros gastos de infraestructura | 21.848.874 | | 0,31% | | | | 21.848.874 | 100% |
| Gastos Generales | | 37.344.446 | | | 22.944.004 | | 14.400.442 | 63% |
| Papelaría, útiles y otros materiales | 18.137.827 | | 0,26% | 8.992.842 | | 0,21% | 9.144.985 | 102% |
| Promoción y publicidad | 4.148.240 | | 0,06% | 2.362.279 | | 0,06% | 1.785.961 | 76% |
| Gastos por materiales y suministros | 5.959.131 | | 0,08% | 6.589.188 | | 0,16% | (630.057) | -10% |
| Gastos generales diversos | 9.099.249 | | 0,13% | 4.999.695 | | 0,12% | 4.099.554 | 82% |

Anexo # 3
CALCULO DE CAPITAL BASE

| CAPITAL BASE DE LAS ENTIDADES NO REGULADAS | | |
|---|---------|----------------|
| INSURANCE SERVICIOS, S.A. | | |
| Al 30 de Septiembre de 2013. | | |
| (Cifras en miles de colones) | | |
| CAPITAL BASE (I+II+III)/1 | | 471.761 |
| I Capital Primario | | 235.881 |
| Capital pagado ordinario | 220.010 | /2 |
| Capital pagado preferente perpetuo no acumulado | | |
| Primas en colocación de acciones | | |
| Capital Donado | | |
| Reserva Legal | 15.871 | |
| (-) Plusvalía comparada neta | | |
| (-) Acciones sujetas a gravamen en operaciones propias | | |
| II Capital Secundario/1 | | 676.369 |
| Otro capital pagado preferente | | |
| Aportes para incremento de Capital | 403.485 | /1 |
| Donaciones y otras contribuciones no capitalizadas | | |
| Titulos de Capital | | |
| Ajustes por revaluación en otras empresas | | |
| Otras Reservas Patrimoniales genericas | | |
| Utilidades acumuladas de periodos anteriores | 237.572 | |
| Utilidades del periodo actual | 35.312 | |
| Obligaciones subordinadas a plazo | | |
| Obligaciones convertidas en capital | | |
| Estimaciones genericas | | |
| (-) Perdidas del periodo actual | 0 | |
| (-) Perdidas acumuladas de periodos anteriores | | |
| III Deduciones | | 0 |
| Valor en libros de las participaciones en empresas asociadas, subsidiarias o entidades controladas conjuntamente | 0 | |
| Valor en libros de inversiones en emisiones subordinadas o convertibles de empresas asociadas, subsidiarias o entidades controladas conjuntamente | 0 | |
| Valor en libros de inversiones en emisiones subordinadas emitidas por procesos de titularización | 0 | |
| Excesos sobre el límite para otorgamiento de créditos entre empresas del mismo grupo financiero | 0 | |
| <p>1) Se excluye el exceso del capital secundario sobre el capital primario, para efectos del calculo del capital base ,el exceso del capital secundario es por 440.488 miles, de aportes de capital por la suma de 403,485 y de la utilidad de periodos anteriores para efectos de cumplir con acuerdo SUGEF 21-02, artículo 6 último párrafo. (Ver nota 5.1)</p> <p>/2 El capital suscrito y pagado según el Registro muestra un monto de 220,010.</p> | | |

Lic. Mario Gamboa Quiros
Contador General

Licda. Mayela Naranjo Monge
Auditora Interna

Ing. Nelson Vega Jimenez
Gerente General

Anexo # 4
SUFICIENCIA PATRIMONIAL

| | | |
|--|-----|--------------------|
| Insurance Servicios, S.A. | | |
| Suficiencia Patrimonial | | |
| Al 30 de Septiembre de 2013. | | |
| en colones | | |
| A-Capital base | | |
| A.1-Capital Primario | | |
| Capital pagado ordinario | | 220.010.000 |
| Capital mínimo de funcionamiento | | |
| Capital pagado adicional | | |
| Reservas Legales | | 15.870.664 |
| Sub-total | | 235.880.664 |
| A.2-Capital Secundario | | |
| Aportes para incremento | | 403.485.000 |
| Resultado acumulado de Periodos anteriores | | 237.571.541 |
| Resultado del periodo | | 35.311.527 |
| Sub-total | | 676.368.068 |
| Total de deducciones | | |
| Menos: | | |
| Deducciones de cuentas y comisiones por cobrar | 10% | 0 |
| Activos intangibles, diferidos y restringidos | 10% | 0 |
| Bienes inmuebles, mobiliario y equipo | 10% | 0 |
| Sub-total | | 0 |
| Total de requerimientos de capital | | 912.248.732 |
| C-Calculo de Requerimientos | | |
| Activos totales al 30 de septiembre de 2013 | | 2.361.898.999 |
| Porcentaje de requerimientos | | 0 |
| Calculo | | 472.379.800 |
| Patrimonio total al 30-09-2013 | | 912.248.732 |

Lic. Mario Gamboa Quiros
 Contador General

Licda. Mayela Naranjo Monge
 Auditora Interna

Ing. Nelson Vega Jimenez
 Gerente General