

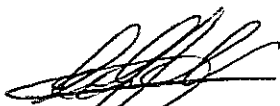


**Informe De Estados Financieros
Balance De Situación Y Estado De Resultados
En colones**

Al 31 de diciembre del 2010

INSURANCE SERVICIOS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE
en colones

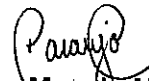
		2010	2009	VARIACION
INGRESOS	6			
Ingresos por Servicios Prestados - INS Servicic	6,1	4.770.284.507,74	408.296.095,15	4.361.988.412,59
Ingresos Financieros	6,2	2.524.582,48	225.659,00	2.298.923,48
Otros ingresos		0,00		0,00
TOTAL INGRESOS		4.772.809.090,22	408.521.754,15	4.364.287.336,07
MENOS:				
GASTOS	7			
Sueldos y salarios		1.919.344.944,37	333.049.296,33	1.586.295.648,04
Gastos por Contribución Patronal		499.002.692,32	86.592.818,00	412.409.874,32
Prestaciones Legales		272.976.696,88	24.375.945,09	248.600.751,79
Gasto por Servicio de Proveedores		1.984.497.275,75	0,00	1.984.497.275,75
Materiales y suministros		9.946.714,28	3.770.616,13	6.176.098,15
Viáticos y gastos afines varios		89.159.401,79	10.576.418,31	78.582.983,48
Consultorías		40.000.000,00	0,00	40.000.000,00
Capacitación		8.676.557,38	225.000,00	8.451.557,38
Gasto por deprec Mobiliario y Equipo Oficina		4.756,39	0,00	4.756,39
Gastos Financieros		7.333.096,40	191.179,12	7.141.917,28
TOTAL GASTOS		4.830.942.135,56	458.781.272,98	4.372.160.862,58
UTILIDAD DEL PERIODO	8	(58.133.045,34)	(50.259.518,83)	(7.873.526,51)



Ing. Nelson Vega Jiménez
Gerente General



Lic. Mario Gamboa Quirós
Contador N° 17388



Licda. Mayela Naranjo Monge
Auditora Interna

INSURANCE SERVICIOS S.A.
BALANCE DE SITUACION
AL 31 DE DICIEMBRE
en colones

		2010	2009	VARIACION
ACTIVO CORRIENTE				
Caja y Bancos	3,1	17.350.964,20	63.656.051,22	(46.305.087,02)
Invers. CP. & Disponibles para la Venta	3,2	210.701.050,98		210.701.050,98
Adelantos de viaticos dentro del país		357.308,40		357.308,40
Faltantes de Caja	3,3	164.994,13		164.994,13
Cuentas por Cobrar deudores varios	3,4	522.340.667,34	126.306.766,88	396.033.900,46
Mobillario y Equipo Neto	3,5	592.343,61		592.343,61
Retención 2% Impto Renta - Sec. Público	3,6	92.670.576,90	5.641.971,56	87.028.605,34
Sobregiros en salarios	3,7	32.535,04		32.535,04
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		844.210.440,60	195.604.789,66	648.605.650,94
				0,00
ACTIVO DIFERIDO				
Seguro Riesgos del Trabajo	3,8	5.740.280,00	1.601.226,69	4.139.053,31
Seguros de Daños	3,9	807.653,69	266.093,75	541.559,94
				0,00
TOTAL ACTIVO DIFERIDO		6.547.933,69	1.867.320,44	4.680.613,25
OTROS ACTIVOS				
Documentos por cobrar - Largo Plazo		10.000,00	10.000,00	0,00
TOTAL ACTIVO		850.768.374,29	197.482.110,10	653.286.264,19
PASIVO				
CORRIENTE				
Cuentas por pagar Acreedores Varios	4,1	300.470.984,95	20.466.002,84	280.004.982,11
Retención Impto. Ley 7092 y otras	4,2	(1.159.691,35)	444.993,36	(1.604.684,71)
Provision Prestac. Legales Monop.	4,3	80.769.701,76	6.820.632,73	73.949.069,03
Cuentas por pagar Aguinaldos	4,4	15.071.833,30		15.071.833,30
Cuentas por pagar Días Feriados	4,5	13.755.109,80		13.755.109,80
				0,00
PASIVO CORRIENTE		408.907.938,46	27.731.628,93	381.176.309,53
PATRIMONIO				
Capital Social	5,1	550.253.000,00	220.010.000,00	330.243.000,00
Perdida Periodo	8	(58.133.045,34)	(50.259.518,83)	(7.873.526,51)
Perdidas Acumuladas		(50.259.518,83)		(50.259.518,83)
TOTAL DE PATRIMONIO		441.860.435,83	169.750.481,17	272.109.954,66
TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO		850.768.374,29	197.482.110,10	653.286.264,19


Ing. Nelson Vega Jiménez
Gerente General


Lic. Mario Gamboa Quirós
Contador N°17388


Licda. Mayela Naranjo Monge
Auditora Interna

INSURANCE SERVICIOS S.A. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE, 2010 en colones	
ACTIVIDADES DE OPERACION	
UTILIDAD O PERDIDA PERIODO	(58.133.045,34)
DEPRECIACION ACUMULADA	4.756,39
SUB-TOTAL	(58.128.288,95)
Cuentas por cobrar	(396.033.900,46)
Inversiones CP	(210.701.050,98)
Adelantos de viaticos dentro del país	(357.308,40)
Faltantes de Caja	(164.994,13)
Retención 2% Impto. Renta - Sec Público	(87.028.605,34)
Sobregiros en salarios	(32.535,04)
Activos diferidos	(4.680.613,25)
Sub total Actividades de Operación	(C757.127.296,55)
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN (PASIVOS),	
Cuentas por pagar Acreedores Varios	280.004.982,11
Retencion Impto. Ley 7092	(1.604.684,71)
Provision Prestac. Legales Monop.	73.949.069,03
Cuentas por pagar Aguinaldos	15.071.833,30
Cuentas por pagar Días Feriados	13.755.109,80
SUB TOTAL - ACTIVIDADES DE OPERACION	381.176.309,53
TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACION	(C375.950.987,02)
ACTIVIDADES DE INVERSION	
Incremento en aporte de socios	330.243.000,00
Mobiliario y Equipo	(597.100,00)
TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSION	329.645.900,00
TOTAL ACTIVIDADES	(C46.305.087,02)
EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	63.656.051,22
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	17.350.964,20
TOTAL EFECTIVO	(C46.305.087,02)



Ing. Nelson Vega Jiménez
Gerente General


Lic. Mario Gamboa Quirós
Contador N°17388

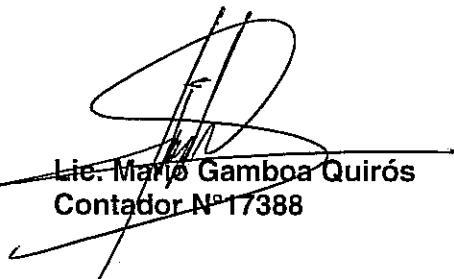

Licda. Mayela Naranjo Monge
Auditora Interna

INSURANCE SERVICIO S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE, 2010
en colones

	CAPITAL SOCIAL ACCIONES COMUNES	UTILIDAD O PERDIDA PERIODO	UTILIDAD o PERDIDA ACUMULADA	TOTAL PATRIMONIO
SALDOS AL INICIAR	10.000,00			₡10.000,00
Incremento en el capital	220.000.000,00			₡220.000.000,00
Utilidad o perdida del Periodo		(50.259.518,83)		(₡50.259.518,83)
Utilidad Acumulada				
SALDOS AL 2009	₡220.010.000,00	(₡50.259.518,83)	0	₡169.750.481,17
Incremento en el capital	330.243.000,00			₡330.243.000,00
Utilidad o perdida del Periodo		(58.133.045,34)		(₡58.133.045,34)
Perdida Acumulada			(50.259.518,83)	(₡50.259.518,83)
SALDO AL 31 DIC. 2010	₡550.253.000,00	(₡58.133.045,34)	(₡50.259.518,83)	₡441.860.435,83



Ing. Nelson Vega Jiménez
Gerente General



Lic. Mario Gamboa Quirós
Contador N° 17388



Licda. Mayela Naranjo Monge
Auditora Interna



NOTA 1: Actividades de Insurance Servicios S.A.

Insurance Servicios S.A., es una entidad anónima subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros, creada al amparo de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros No. 8653 del 12 de agosto 2008, la cual en el artículo 18 define los servicios auxiliares que enmarcan el objeto de la creación de esta sociedad.

Insurance Servicios, S.A. inició operaciones el 18 de mayo 2009, asumiendo la administración de los servicios de cajeros en todas las Sedes y Puntos de Venta del INS. Actualmente se brindan servicios de Inspección en el área de Riesgos del Trabajo, Investigación, Digitación, Psicología, Atención Corporativa, Telemarketing, Servicios de Asistencia Vial y Domiciliar, Servicios de Call Center y atención de la Central Telefónica del INS, Servicios en el área de Tecnologías de Información, Servicios de Importación de Repuestos para dar soporte al IRV (INS-Repuestos Virtual del INS), Servicios de Cobranza y recuperación de sumas en el Departamento de Riesgos del Trabajo.

Actualmente sus oficinas administrativas se encuentran ubicadas en Curridabat frente a la Pizza Hut del Centro Comercial Plaza del Sol, en edificio de ventanales de tres pisos.

La actividad principal de Insurance Servicios, S.A., es brindar servicios auxiliares al Instituto Nacional de Seguros.

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 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, al 1 de enero al 31 de diciembre de cada año, autorizado por la Administración Tributaria mediante el oficio ATSJ-ARC-370-2010.

La base de prestación del Balance de Situación se realiza con respecto al grado de liquidez y en el Estado de Resultados por el método del costo 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.

c) Inversiones

Las inversiones están valuadas al costo, el cual no excede el valor de mercado (valor neto realizable).

d) 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.

e) Adelantos de viáticos.

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

1- Cuando los colaboradores asumen los gastos: al presentar las facturas se les liquida el monto correspondiente al gasto.

2- 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.

f) 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.

g) Reembolsos por Asistencia Vial y de Hogar.

El INS brinda servicios de Multiasistencia a través de Insurance Servicios S.A. Existe un porcentaje de clientes que por diferentes razones no recibe el servicio solicitado a Multiasistencia y el asegurado debe cubrir en el momento esos gastos. Por lo tanto, esto provoca que el INS deba cubrir el costo económico con sus propios recursos. Ese costo es cobrado por parte del asegurado presentando una solicitud documentada que emite el Instituto Nacional de Seguros.

h) Pago a Proveedores.

Los pagos que se realizan a proveedores pertenecen a la cancelación de los servicios prestados, correspondientes a Multiasistencia. Estos son los ligados a las pólizas de Automóviles y la póliza de Incendio.



i) Gastos por Sueldos y Salarios.

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

j) Provisiones para prestaciones legales y aguinaldo.

El gasto de Aguinaldo es el 8.33% sobre los sueldos y salarios pagados contra una Cuenta por Pagar de Aguinaldo.

El gasto de la Provisión por Prestaciones Legales se calcula como un 6% sobre los salarios pagados compuesto por: preaviso (2%), vacaciones (2%) y cesantía (2%), contra la cuenta Provisión por Prestaciones Legales.

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

k) Bancos

INSurance Servicios, S.A. tiene a la fecha cuatro cuentas activas. Estas son:

Banco Nacional de Costa Rica - En colones las cuentas #219106-6 y la #219107-8.
En dólares la cuenta #620956-2.

Banco de Costa Rica – En colones la cuenta #0285035-4

Al 31 de diciembre de 2010, el tipo de cambio de referencia para la venta y compra del dólar fijado por el Banco Central de Costa Rica es:

Fechas	31/12/2009	31/12/2010
Tipo Cambio Compra	558,67	507,85
Tipo de Cambio Venta	571,81	518,09
Diferencia	13,14	10,24

NOTA 3: ACTIVOS

3.1 – Caja y Bancos.

El saldo al 31 de diciembre de 2010 es por la suma de ¢17.350.964,20 este monto está compuesto por el saldo de las cuatro cuentas bancarias de la sociedad, así como el saldo de la caja chica al cierre.

Caja y Bancos

Banco Nacional Estado de Banco ¢ Cta. 219106	10.364.071,16
Banco Nacional Estado de Banco ¢ Cta. 219107	11.275,96
Banco de Costa Rica ¢ Cta. 285035	5.245.547,84
Banco Nacional Estado de Banco \$ Cta. 620956	1.687.967,74
Caja Chica	42.101,50
Saldo Caja y Bancos	17.350.964,20

3.2– Inversiones.

Están destinadas a dos fines: capacitación de personal, pago de aguinaldo y la actividad de repuestos.

Actualmente se administran cinco inversiones distribuidas en dos monedas: colones con tres inversiones y dólares con dos inversiones. Todas ellas se encuentran colocadas en Fondos de Inversión de liquidez de la Sociedad Administradora de Fondos de Inversión (SAFI) del INS.

A continuación se detallan dichas inversiones así como algunas características de dichos instrumentos financieros.

Detalle	Moneda	Monto colones o equivale	Monto dólares	Tasa Anual
Capacitación Médica	Colones	22,848.551.90		5.71%
Capacitación Médica	Colones	40,181.511.84		5.71%
Reserva pago Aguinaldos	Colones	54.216.83		5.71%
Repuestos	Dólares	19,109.888.02	37,761.46	0.51%
Capacitación Médica	Dólares	128,506,882,39	253,931.76	0.51%
Totales		210,701,050,98	291,693,22	

A partir del 31 de diciembre de 2010 se ha realizado un aporte para capacitación por ¢234.336.000, ver nota 5.1, correspondiente al financiamiento del programa de Post-Grado en Radiología e Imágenes Médicas. Este se coloca en un Fondo de Inversión con la Sociedad Administradora de Fondos de Inversión del INS (SAFI), específicamente en el Fondo de Liquidez 100% Público en colones.

De estos fondos de inversión se hacen retiros para cubrir los gastos por viáticos y colegiatura (capacitación), del personal que se encuentra en capacitación en la Universidad Mariano Gálvez en Quetzaltenango, Guatemala. A la fecha se han realizado retiros por la suma de ¢ 43.861.484,98. (Ver nota 5.1)



Los intereses ganados producto de estas inversiones no se retiran, se reinvierten en el fondo.

3.3 – Faltante en Caja

A la fecha existen faltantes en proceso de cobro a cajeros por la suma de ¢164.994.13, los cuales se componen en:

Faltantes de Caja	
Andrés Rodríguez Varela	20.001,00
Braulio Naranjo Ocontrillo	4.241,22
Victor, Andrés, Braulio, David	12.256,71
Victor, Andrés, Braulio	59.742,39
Faltantes varios	68.752,81
Total	164.994,13

3.4 – Cuentas por Cobrar

El sistema SIFA (Sistema Administrador Financiero Administrativo) presenta un saldo de ¢ 522,340.667,34, sin incluir el aporte de capital a cobrar, compuesto por el siguiente detalle:

Cuentas por cobrar Deudores Varios	
Servicios Prestados Instituto Nacional de Seguros	520.963.545,60
Cobro por Trámite Judicial	1.356.953,52
Cobro a empleados - Varios	20.168,22
TOTAL	522.340.667,34

Cuentas por cobrar en trámite judicial, póliza de fidelidad y empleados

El Cobro por Trámite Judicial suma ¢1.356.953.52 y corresponde a un faltante en cajas defraudado por Randall Mauricio Bolaños Quesada ¢391.692.52 y Jennifer Herrera Núñez ¢965.261.00. Estos dos montos están en proceso de recuperación por medio de la respectiva póliza de Fidelidad suscrita para enfrentar este tipo de situaciones, cuyo monto individual cubre hasta la suma de ¢500.000.00, el monto restante será cobrado por la vía judicial.



Exceptuado por el Cobro Judicial y los Cobros menores a empleados, las cuentas por cobrar corresponden en un 99.7% a un solo deudor que es el Instituto Nacional de Seguros.

Capital Común Suscrito

Existe un rubro de Capital Común Suscrito por la suma de ¢1,899,217.435.30 que corresponde al edificio entregado y en uso por Insurance Servicios S.A. por parte del INS como un aporte de Capital, esta pendiente de la debida valoración y del respectivo traspaso legal de la propiedad, en la nota 5.1 se detalla mejor esta operación.

La partida de ¢10.000,00 por concepto de una letra de cambio empleada en la creación de la sociedad se muestra en la porción de largo plazo en el Balance de Situación.

3.5 – Mobiliario y Equipo de Oficina

Corresponden a microondas por la suma de ¢395,000.00; mesa y estantes por la suma de ¢202,100.00 para un total de ¢597.100,00 en activos.

La depreciación registrada para dichos activos a la fecha es de ¢4.756,39 para el mes de diciembre del 2010, por lo que su valor neto es de ¢592.343,61. El método de depreciación es línea recta y el plazo para depreciar de acuerdo con la normativa vigente es de 10 años.

No existían activos depreciables al 31 de diciembre del 2009

3.6- Retención 2% Impuesto Renta - Sector Público.

Es la Retención del Impuesto sobre la Renta realizada por el Instituto Nacional de Seguros desde el año 2009 hasta el 31 de diciembre de 2010. Esta asciende a la suma de ¢92.670.576,90.

3.7- Sobregiros en salarios

Corresponde a una partida salarial pendiente de reposición mediante planilla y asciende a la suma de ¢32.535,04.

3.8- Seguro Riesgos del Trabajo.

En junio se canceló la póliza por ¢13.776.672.00 al Instituto Nacional de Seguros, con una cobertura del 1 de junio de 2010 al 31 de mayo de 2011 y una amortización mensual de ¢1.148.056.00. El saldo al 31 de diciembre es ¢5.740.280.

3.09 – Seguro de daños.

A la fecha se encuentra registrada la suma ¢807,653.69 como saldo a favor en la cuenta de Seguros por daños. Esta Póliza la No 01-01-RCG 0009348 00 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 liquidas y otros. El monto asegurado es de ¢50,000,000.00.

NOTA 4: PASIVOS.

4.1- Cuentas por Pagar.

El sistema SIFA (Sistema Administrador Financiero Administrativo) agrupa los saldo de los diferentes acreedores en una sola cuenta, al 31 de diciembre de 2010 el monto asciende a ¢300.470.984,95.

Cuentas por pagar Acreedores Varios

Capacitación Doctoras en Guatemala	1.028.000,00
Membresia anual WEB	777.135,00
Pago de la C.C.S.S.	78.700.836,00
Artículos de Oficina	139.670,00
Investigaciones, notificaciones, documentos,etc	53.825,97
Pagos a proveedores	216.512.657,12
Consultas y trámites legales	127.500,00
Reembolsos	1.654.785,25
Reposiciones	151.095,98
Liquidaciones de Personal	333.723,43
Viaticos Personal	374.215,46
Visitas y varios	617.540,74
TOTAL	300.470.984,95

4.2 - Retención Impuesto Ley 7092 y otras retenciones.

Esta cuenta se compone de las retenciones efectuadas a proveedores por impuesto sobre la renta y otros impuestos o deducciones autorizadas. El saldo neto de estas retenciones es un saldo inusual de (¢1.159.691,35) que se encuentra en proceso de depuración.

4.3- Cuentas por pagar Aguinaldos

El aguinaldo se calcula de diciembre a noviembre del siguiente año. La suma de ¢15.071.833,30 es la partida correspondiente al inicio del periodo de aguinaldo 2011. Este cálculo se efectúa sobre el salario bruto pagado cada mes.

4.4- Cuentas por pagar Días Feriados

La empresa aplica una jornada acumulativa variable. En una jornada acumulativa variable si el día sábado es día feriado de pago obligatorio, se debe agregar un día adicional de salario, pues el sábado feriado se tiene como laborado. Pues durante el periodo de lunes a viernes el personal ha laborado las horas del día sábado.

Esto se basa en el Código de Trabajo y sus reformas, Capítulo Tercero, Sección I, Artículos del 147 al 152. Consecuentemente por el día 25 de diciembre se tiene por pagar ¢13,755,109.80, tanto para el personal que labora de lunes a viernes como el personal que brindo servicios ese día.

4.5 - Provisiones para Prestaciones Legales

A partir de abril del 2010 se crea la Provisión por Prestaciones Legales. Estas provisiones se calculan según los salarios pagados, incluye cesantía, vacaciones y preaviso. El monto a la fecha de esta partida es ¢80.769.701,76

Nota 5.1 – Capital Social

El aporte de capital a la fecha es de ¢550.253.000,00 distribuidos de la siguiente manera:



Detalle		Aporte de Capital	Fecha Aporte
Aporte Inicial de Capital	Capital de Trabajo	220.000.000,00	2009
Aporte Inicial de Capital	Capital de Trabajo	10.000,00	2009
Aporte de Capital Común Suscrito	Capacitación	58.584.000,00	26/03/2010
Aporte de Capital Común Suscrito	Capacitación	175.752.000,00	01/04/2010
Aporte capital para tarjeta débito p/compra repues		25.907.000,00	30/09/2010
Aporte de capital extraordinario	Capital de Trabajo	70.000.000,00	15/12/2010
Total		550.253.000,00	

La suma de ¢234.336.000, 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.

Este Post Grado corresponde a las primeras contrataciones relacionadas con el Hospital del Trauma, S.A., ya que en virtud de la inopia actual del mercado no era posible visualizar a futuro la disponibilidad de estos dos recursos 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, se acuerda realizar un aporte extraordinario de capital por la suma indicada para dar contenido al proceso de formación de las profesionales seleccionadas. Posteriormente, la Junta Directiva de Insurance Servicios, mediante el Acuerdo III de la Sesión No. 11 del 11 de enero del 2010 aprobó la creación de las dos plazas de médicos generales, el otorgamiento de una licencia sin salario para las Doctoras Marcela Cubero Cabalceta y Adriana Soto Zabala. Así como el uso de los fondos provenientes del aporte extraordinario de capital para sufragar los gastos de viáticos, y el pago de colegiatura de las doctoras durante el período de capacitación requerido para la especialidad indicada por 4 años.

Posterior a que concluya el respectivo proceso de capacitación, las Doctoras Radiólogas 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 hipotecaria para cubrir el compromiso por las sumas de capacitación. Las Garantías Hipotecarias estarán cubriendo la suma de ¢117.168.000.00 cada una.

Se ha utilizado recursos a la fecha por ¢40.971.845.08, según se detalla:

INVERSION CAPACITACION AL EXTERIOR	
DEL 01 ENERO 2010 AL 31 DICIEMBRE 2010	
DETALLE	MONTO
Aportes	234.336.000,00
Actividades de Capacitación	6.905.120,00
Transportes en el Exterior	612.845,88
Viaticos en el Exterior	33.453.880,00
(-) Utilizado	<u>40.971.845,88</u>
Total Saldo actual	<u>193.364.154,12</u>

El 27 de setiembre según Sesión # 1, Acuerdo No.1, se autoriza el pago de un capital adicional a la sociedad por US\$50mil, ¢25.907.000,00 para una tarjeta de débito, que será utilizada en la compra de repuestos de vehículos. A la fecha se han utilizado en efectivo ¢1.418.707,19 en el pago del producto, sus impuestos y los servicios aduanales. Todos componentes del costo final del producto.

El día 13 de diciembre del 2010 en la sesión No 9036 acuerdo XI la Junta Directiva del INS, aprobó traspasar el edificio propiedad del INS localizado en Curridabat y valorado por la suma de ¢1,899,217.435.30 como aporte en especie. Actualmente esta subsidiaria ocupa el edificio. El traspaso legal aún está pendiente, por lo cual la contabilidad de la casa matriz, mediante oficio CT-166-2011 indica que no se procederá todavía a su registro y sí se revelara en estados financieros.

NOTA 6: INGRESOS.

6.1- Ingresos.

Los Ingresos corresponden a los servicios prestados al Instituto Nacional de Seguros. Estos se calculan sobre la base de costo, en donde se cobran los montos por salarios, cargas sociales, aguinaldo, un porcentaje que cubre las provisiones y los gastos administrativos en que se incurre.

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2010, el ingreso acumulado registra un monto de ¢4,770,284.507,74 correspondiente a los servicios prestados al Instituto Nacional de Seguros. Este dato incluye ¢38.276.421,68 que el INS reconoció y pago en el 2010 como servicios brindados durante el 2009.

Los servicios de Multiasistencia Domiciliar, Contrato exceptuado N° 2010 PP-000000-DSG, se han recuperado bajo un monto menor a lo pactado durante el año 2010. Luego



de negociaciones entre las Gerencias, Dirección de Seguros Generales, se acordó el 24 de enero de 2011, INS-SERV-00332-2011, valuar el servicio con el costo promedio directo del servicio de proveedores de ¢43.849, más el 30%, para un total de ¢57.004. Esto implica un ingreso por cobrar estimado de ¢142.925.163.60, sujeto a la revisión final de las partes y firma del finiquito correspondiente.

Asistencias Dirección de Seguros Generales				
Montos promedio mensuales 2010				
General: Enero - Diciembre				
Prestación	Casos	Porcentaje	Monto	Monto Promedio del Servicio
Fontanería	3.840	35,34%	¢143.931.383,30	¢37.482,13
Traslados	3.119	28,71%	¢200.985.497,01	¢64.432,65
Cerrajerías	1.528	14,06%	¢60.209.395,25	¢39.404,05
Electricidad	1.130	10,40%	¢38.353.624,92	¢33.941,26
Vidriería	593	5,46%	¢26.970.979,25	¢45.482,26
Otros	655	6,03%	¢5.992.466,00	¢9.148,80
Total	10.865	100,00%	¢476.423.285,73	¢43.849,36
Diferencia del 30% a cobrar (57.004-43.849,36)				¢142.925.163,60

6.2- Ingresos Financieros

Corresponde a la suma de ¢2.524.582,48 obtenidos mediante algunas inversiones en la Sociedad Administradora de Fondos de Inversión del INS (SAFI). (Ver nota 3.2)

NOTA 7: GASTOS.

Estos se registran conforme se incurren. Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2010 el monto acumulado por este concepto asciende a ¢4.830.942.135,56. Esto incluye ¢6.557.436,31 que no fueron registrados en el 2009 por concepto del aguinaldo de diciembre de 2009.

Los Gastos de Capacitación y Viáticos al Exterior, son las dos cuentas para registrar los gastos incurridos por las Doctoras Adriana Soto Zabala y Marcela Cubero, Mensualmente se les trasfiere a cada una de ellas la suma equivalente a \$117.00 diarios para cubrir viáticos y \$500.00 para cubrir el costo de la Colegiatura Universitaria. El total de estos gastos que no están relacionados con la generación de un ingreso ascienden a ¢40.971.845.08.

La actividad de repuestos genero una diferencia negativa de ¢-25.555.381,32.

Los gastos se han agrupado de forma resumida por el tipo de transacción para efecto de presentación de estados financieros. La composición de estas partidas es el siguiente:

Sueldo básico	1.901.380.924,21	
Dietas Junta directiva	2.350.000,00	
Horas extras	15.614.020,16	
SUELDOS Y SALARIOS		1.919.344.944,37
Cuota Patronal INA	28.600.439,00	
Cuota Patronal Asignaciones Familiares	95.334.805,00	
Cuota Patronal IMAS	9.533.478,00	
Cuota patronal CCSS - Enfermedad y Maternidad	270.198.734,32	
Cuota Patronal Banco Popular	4.766.746,00	
Cuota Patronal CCSS - Fond. Capitaliz	57.200.940,00	
Aporte Pat. C.C.S.S. - Reg. obl. pen. Com	33.367.550,00	
GASTOS CONTRIBUCION PATRONAL		499.002.692,32
Seguros s/Bienes de uso excepto vehículo	928.054,06	
Riesgos del trabajo	9.637.618,69	
Prestaciones Legales Empleados Sociedades	94.698.444,58	
Décimo tercer mes	146.793.265,78	
Prestaciones legales	20.919.313,77	
PRESTACIONES LEGALES		272.976.696,88
Pago Servicios Proveedores - Varios	1.984.497.275,75	
SERVICIOS PROVEEDORES		1.984.497.275,75
Gasto por deprec Mobiliario y Equipo Oficina	4.756,39	
DEPRECIACION ACTIVOS		4.756,39
Prod. papel, cartón e Impr. - Gto sin contrat	1.387.809,19	
Instrum. herram. y otros - Gto sin contrato	662.655,10	
Útiles y mater. de oficina - Gto sin contrato	1.596.468,64	
Útiles y mater de limpieza. Gto.	1.065.419,84	
Imprenta y encuadernación gastos	587.880,00	
Avisos Institucionales Gastos	4.646.481,51	
MATERIALES Y SUMINISTROS		9.946.714,28
Alquiler de equipo y otros gastos	28.812.312,75	
Servicios públicos varios gastos- Peajes y parqueos	2.914.601,10	
Viáticos dentro del país	22.247.560,34	
Viáticos al exterior	35.184.927,60	
VIATICOS VARIOS		89.159.401,79
Variación por diferencial cambiario	34.747,07	
Gasto por revalorización Bancos	2.273.286,25	
Pérdida por Redondeo	0,20	
Comisiones y otros	5.025.062,88	
GASTOS FINANCIEROS		7.333.096,40
Servicios Ciencias Econ. Y Social. - Contrato	40.000.000,00	
CONSULTORIAS		40.000.000,00
Actividades de capacitación	8.676.557,38	
CAPACITACION		8.676.557,38
TOTAL GASTOS		4.830.942.135,56



NOTA 8: RESULTADO DEL PERIODO

De acuerdo a la nota 6 y 7 la pérdida del periodo se compone de:

	Monto
Pérdida del periodo bruta	-58.133.045,34
Menos Aporte neto 2009	31.718.985,37
Sin Gastos de capacitación en Guatemala	-40.971.846,08
Sin Resultado de repuestos	-25.555.381,32
Perdida operativa 2010	-23.324.803,31

La pérdida se debe principalmente a actividades en estado preoperativo (repuestos y capacitación en Guatemala).

Así mismo, el resultado del periodo incluye ¢32.426.259,88 de costos no recuperados por las vacaciones del INS. Esta situación obedece a los términos contractuales, los cuales están en proceso de revisión a fin de adecuarlos a la productividad y calidad de gestión.

Cabe destacar el servicio deficitario de Multiasistencia Domiciliar, el cual fue renegociado entre noviembre 2010 y enero 2011 entre las gerencias, pues el valor estimado en el contrato se consideraba excesivo por una parte y el mecanismo establecido en su momento de recuperación le causaba una pérdida a Insurance Servicios, S.A.

El proceso de negociación concluyó el 24 de enero de 2011, INS-SERV-00332-2011, como se detalla en la nota 6 de Ingresos, aceptándose el pago de una diferencia a favor de Insurance Servicios, S.A. ¢142.925.163,60, sujeta a la revisión final de las partes y firma del finiquito correspondiente por el periodo 2010.

Consecuentemente el resultado efectivo del periodo es:

	Monto
Diferencia negativa de ingresos /egresos registrados 2010	-58.133.045,34
Más Ingresos estimados a cobrar en 2011 por Multiasistencia Domiciliar	142.925.163,60
Resultado efectivo del periodo	84.792.118,26

NOTA 9: 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 Junio 2010, dicho órgano director está compuesto por las personas que a continuación se detallan:

Nombre	Cargo
Dr. 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 por ocupar también el puesto de Presidente Ejecutivo del Instituto Nacional de Seguros.

La Gerencia General hasta el 15 de octubre fue desempeñada por la Licda. Xinia Ramírez Berrocal. A partir del 19 de octubre de 2010 la asume el Ing. Nelson Vega Jiménez.