



Remesas Instantáneas, S.A.

- ***Estados Financieros y Opinión de los Auditores Independientes***
- ***Al 31 de diciembre del 2006***
- ***Informe Final***

INDICE

	Páginas
Opinión del Auditor Independiente	3
Balance General	4
Estado de Ingresos y Egresos	6
Estado de Cambios en el Patrimonio	7
Estado de Flujos de Efectivo	8
Notas a los Estados Financieros	9-21

Señores
Asamblea General de Accionistas
Presente

Hemos examinado el balance general de **REMESAS INSTANTÁNEAS, S.A.** al 31 de diciembre del 2006, el estado conexo de ingresos y egresos, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha. Estos estados financieros son responsabilidad de la Administración de la **ASOCIACIÓN FONDO LATINOAMERICANO DE DESARROLLO (FOLADE)**. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basado en nuestra auditoría.

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos el trabajo con el objeto de lograr un grado razonable seguridad de que los estados financieros están exentos de exposiciones erróneas o falsas de carácter significativo. Esta auditoría comprendió, una evaluación de los principios contables utilizados y de las estimaciones de importancia hechas por la Administración de **REMESAS INSTANTÁNEAS, S.A.** una evaluación de la presentación general de los estados financieros con base en pruebas selectivas, de la evidencia que respalda los montos y las revelaciones contenidas en los estados financieros. Consideramos que la auditoría que hemos practicado constituye una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente la situación financiera de **REMESAS INSTANTÁNEAS, S.A.** al 31 de diciembre del 2006, los resultados de sus operaciones, por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las normas internacionales de contabilidad.

Este informe es para el conocimiento de la Administración, Junta Directiva y de la Asamblea General de la Entidad. Esta restricción no pretende limitar la distribución del informe, el cual es un asunto de interés público.

San José Costa Rica, 11 de abril del 2007

Lic. Rafael Ángel Palma Obando
Contador Público Autorizado 3922
Póliza de Fidelidad N° R - 1153
Vence el 30 de Setiembre, 2007
Timbre de ₡1.000 de la Ley N°6663 adherido y cancelado en el original

**ASOCIACIÓN FONDO LATINOAMERICANO DE DESARROLLO (FOLADE)
REMESAS INSTANTÁNEAS, S.A.
(San José - Costa Rica)**

BALANCE GENERAL

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2006 Y 2005
(Expresados en Dólares Estadounidenses)**

	<i>Nota</i>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
ACTIVO			
Activo no Corriente:			
Vehículo, Mobiliario y Equipo-Neto	3	33.421	28.147
Otros activos:			
Cargos Diferidos	4	93.923	88.731
Depósito en Garantía:			
Comunicación		134	134
Alquiler de Local		1.000	500
Fondos por Liquidar		---	3.720
Gastos pagados por adelantado:			
Seguros		7	43
Total Activo no Corriente		128.485	93.128
Activo Corriente:			
Cuentas por Cobrar:	5	123.710	65.403
Franquicias		24.789	19.895
Proyectos Internos – Otros		90.954	45.508
Fondos Solidarios		7.967	---
Disponibilidades:	6	13.274	18.832
Bancos		9.542	9.594
Caja General		3.732	9.238
Total Activo Corriente		136.984	84.235
Total Activo		265.469	205.510

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Lic. Edgar Zurita Pozo
Director Ejecutivo

Oldemar Torres Herrera
Contador General

(Continua....)

(...Finaliza)

ASOCIACIÓN FONDO LATINOAMERICANO DE DESARROLLO (FOLADE)
REMESAS INSTANTÁNEAS, S.A.
(San José - Costa Rica)

BALANCES DE SITUACIÓN

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2006 Y 2005
(Expresados en Dólares Estadounidenses)

	<i>Nota</i>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
Patrimonio:			
Capital Acciones		235	235
Capital Social Adicional		42.523	42.523
Folade		25.000	25.000
Folade Vehículo		17.523	17.523
Aporte no capitalizado		84.403	85.000
Folade		83.250	85.000
Resultado del período		1.153	(3.365)
Total Patrimonio		127.161	124.393
Pasivo Corriente:			
Cuentas por Pagar	7	125.634	79.757
Fondos por aplicar		12.108	---
Retenciones y Provisiones		566	1.360
Total Pasivo Corriente		138.308	81.117
Total Pasivo y Patrimonio		265.469	205.510

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Lic. Edgar Zurita Pozo
Director Ejecutivo

Oldemar Torres Herrera
Contador General

**ASOCIACIÓN FONDO LATINOAMERICANO DE DESARROLLO (FOLADE)
REMESAS INSTANTÁNEAS, S.A.
(San José - Costa Rica)**

ESTADO DE INGRESOS Y EGRESOS

**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2006 Y 2005
(Expresados en Dólares Estadounidenses)**

	2006	2005
INGRESOS		
Ingresos Cooperante:	41.138	131.842
NOVIB	21.138	---
FOLADE (ILA)	20.000	20.000
Inscripciones Foro México	---	6.200
Inafi – Remesas Foro Zacatecas México	---	105.642
Recursos Propios:	21.769	17.204
Comisiones	18.350	16.623
Intereses Bancarios	92	67
Intereses y formalización préstamos solidarios	333	---
Administración de Servicios Públicos	15	---
Encomiendas	---	40
Otros (diferencial cambiario)	2.979	474
Total Ingresos	62.907	149.046
EGRESOS		
GENERALES Y ADMINISTRACION:	40.616	42.132
Gastos Generales	---	204
Honorarios (asesoría legal, contables, soporte técnico, otros)	4.467	576
Consultarías	465	900
Salarios	2.751	6.549
Garantías Sociales	5.988	3.885
Viáticos y Hospedajes	1.426	2.745
Comunicación	2.110	2.510
Promoción y Publicidad	8.585	13.834
Atención a Visitas	---	1.492
Material y Suministros	879	1.442
Movilización Internacional e Interno	3.305	1.060
Alquiler	2.204	---
Mantenimiento Edificio, Mobiliario, Equipo General	5.195	3.747
Servicios Públicos	1.102	376
Contingencias, Donaciones, Capacitación	---	1.333
Gastos Financieros	699	1.479
Póliza de responsabilidad civil	1.440	---
Gastos Foro México – Zacatecas	---	110.279
Gastos NOVIB	21.138	---
Resultado del Período	1.153	(3.365)

ASOCIACIÓN FONDO LATINOAMERICANO DE DESARROLLO (FOLADE)

REMESAS INSTANTÁNEAS, S.A.
(San José - Costa Rica)**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2006 y 2005
(Expresados en Dólares Estadounidenses)

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Capital Aportado		
Saldo al inicio del período	85.000	65.000
Aumento del período:		
Capital Adicional FOLADE	---	20.000
Capitalización resultado período anterior	(1.750)	---
Saldo al final del período	<u>83.250</u>	<u>85.000</u>
Variación Patrimonial		
Saldo al inicio del período	42.758	42.758
Aumento del período:		
Capital Adicional FOLADE	---	---
Saldo al final del período	<u>42.758</u>	<u>42.758</u>
Resultado del Período	<u>1.153</u>	<u>(3..365)</u>
Total Patrimonio	<u>127.161</u>	<u>124.393</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Lic. Edgar Zurita Pozo
Director Ejecutivo

Oldemar Torres Herrera
Contador General

**ASOCIACIÓN FONDO LATINOAMERICANO DE DESARROLLO (FOLADE)
REMESAS INSTANTÁNEAS, S.A.
(San José - Costa Rica)
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2006 Y 2005
(Expresados en Dólares Estadounidenses)**

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Actividades de Operación:		
Resultado del Período	1.153	(3.365)
Más (menos) cargos o créditos que no utilizan efectivo:		
Ajuste a Periodos Anteriores	1.615	
Depreciación	3.061	2.688
Cuentas por Cobrar – Franquicias y Fondo Solidarios	(58.307)	(5.782)
Documentos por Cobrar	---	235
Cuentas por Pagar	45.877	52.301
Retenciones y Provisiones por Pagar	(794)	1.360
Total Efectivo Aplicados en Actividades de Operación	<u>(7.395)</u>	<u>47.437</u>
Actividades de Inversión y Otras Aplicaciones		
Cargos Diferidos	(5.192)	(14.680)
Fondos por Liquidar	3.720	(3.720)
Proyectos Internos	---	(35.742)
Depósito en Garantía-Alquiler	(500)	(500)
Adquisición de Activos Fijos	(8.335)	(2.847)
Gastos Pagados por Adelantado	36	131
Total Efectivo Generado en Inversiones y otras Aplicaciones	<u>(10.271)</u>	<u>(57.358)</u>
Actividades de Financiamiento y Otras Fuentes		
Fondos por aplicar	12.108	
Variación Patrimonial	----	20.000
Total Efectivo por Financiamiento y otras Fuentes	<u>12.108</u>	<u>20.000</u>
Variación Neta en Caja y Bancos	<u>(5.558)</u>	<u>10.079</u>
Caja y Bancos al inicio del periodo	<u>18.832</u>	<u>8.753</u>
Caja y Bancos al final del período	<u><u>13.274</u></u>	<u><u>18.832</u></u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Lic. Edgar Zurita Pozo
Director Ejecutivo

Oldemar Torres Herrera
Contador General

**ASOCIACIÓN FONDO LATINOAMERICANO DE DESARROLLO (FOLADE)
REMESAS INSTANTÁNEAS, S.A.
(San José - Costa Rica)**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2006 Y 2005
(Expresadas en Dólares Estadounidenses)**

NOTA 1 Antecedentes y Objetivos

REMESAS INSTANTANEAS, S.A., es una iniciativa de un grupo de instituciones que ha constituido lo que se ha denominado **Red Solidaria de Remesas Familiares**, es el resultado de una red de ONGs, cooperativas y agencias de cooperación Bilateral que trabajan en América Latina.

REMESAS INSTANTÁNEAS, S.A. tiene el respaldo del Fondo Latinoamericano de Desarrollo FOLADE, (www.folade.org) constituido por una red de 48 ONG Financieras practicantes de microcrédito, esta iniciativa cuenta con el apoyo financiero de la **Cooperación Técnica Suiza para el Desarrollo COSUDE** (www.cosude.org.bo), a través de sus programas **PROFIN** de Bolivia y **PROMIFIN** de Nicaragua y la **Cooperación Técnica Alemana GTZ** a través de su programa **PROMOCAP** en Guatemala, y la cooperación técnica de **NOVIB** Holanda (www.novib.nl), INAFI-LA (www.inafi-la.org)

Estas instituciones, luego de varias reuniones e intercambios han decidido poner en marcha una Red de Remesas con participación de las ONGS que hacen parte de las redes, que tienen programas y proyectos de apoyo a la micro y pequeña empresa en la región.

Posteriormente, se decidió por la magnitud de sus operaciones, transformar el proyecto como tal en una Sociedad Anónima, debido principalmente a la trascendencia de sus transacciones y el desarrollo futuro que se espera de dicha entidad.

REMESAS INSTANTANEAS, S.A., fue organizada como sociedad anónima de acuerdo con las leyes de la República de Costa Rica en abril de 2004. La sociedad, tiene su domicilio en la ciudad capital y jurisdicción en todo el territorio de la República. El fin y su principal objetivo es orientar el uso que hacen de las remesas las familias receptoras, para incrementar los usos productivos, en la creación de pequeñas unidades empresariales y brindarles una serie de servicios financieros integrales y de desarrollo empresarial a las familias de los emigrantes.

Adicionalmente, pretende operar un servicio humano con enfoque solidario en la canalización de dineros en estas poblaciones, ha incluido el rubro de remesas, a partir de una nueva concepción de este servicio, para buscar no solo la supervivencia de dichas familias, sino su desarrollo.

Principales Actividades que Desarrolla

Entre las principales actividades que realizan Remesas Instantáneas, S.A. encontramos las siguientes:

- Estimular que las remesas tanto familiares como las que son generadas por las Asociaciones de Remesas, sean destinadas a la generación de alternativas productivas.
- Facilitar el envío de remesas de los migrantes, a sus países de origen.
- Propiciar mecanismos para que los costos de transferencia de remesas Norte a Sur, sean menores.
- Prestar asistencia a los migrantes para el envío de remesas a sus países de origen.
- Encontrar mecanismos que permitan emplear la diferencia entre el costo administrativo de la transferencia, en la generación de microempresas.
- Fortalecer las capacidades locales, puesto que en los principales actores y socios de la Red, serán instituciones no lucrativas del Sur identificadas con su realidad y su desarrollo.
- Brindar a los migrantes una plataforma de confianza que los haga sentir que hay alguien que se preocupa por sus asuntos, hasta lograr obtener cierto grado de sentido de pertenencia, que los haga preferir relacionarse con Remesas Instantáneas, S.A. que con la competencia.
- Estar presentes en mas lugares, mas cerca de ellos, y con tramites mucho más convenientes, para facilitar el proceso de identificación, hasta donde sea posible, de compromiso.

Estructura Organizativa

La estructura administrativa de Remesas Instantáneas, S.A. ha sido delegada para un mejor soporte y control a la estructura organizativa de la **ASOCIACIÓN FONDO LATINOAMERICANO DE DESARROLLO (FOLADE)** por su naturaleza transnacional y como dueña del 99% de las acciones ha sido diseñada para que los servicios y facilidades que presten no encarezcan los costos de las transacciones y de esta forma pueda desarrollarse una plataforma de comunicación ágil, sencilla; lo que permitirá realizar transacciones en línea a bajo costos y muy competitivos.

◆ La Asamblea General de Accionistas:

Conformada por el socio Presidente de la Asociación Fondo Latinoamericano de Desarrollo (FOLADE) y el socio privado en condición personal. La Asamblea General de Accionistas es la máxima autoridad de la Sociedad con facultades constitutivas inclusive, solo limitadas por la Ley.

◆ La Junta Directiva:

Integrada por tres miembros, un Presidente, un Tesorero y un Secretario, que serán designados conforme lo indica la escritura constitutiva. Además, se ejerce control de parte de un fiscal por parte de FOLADE.

◆ Estructura Ejecutiva:

Esta constituida por un Director Ejecutivo, quién es el funcionario de mayor jerarquía y depende de la Junta Directiva y tiene la representación judicial y extrajudicial de la Sociedad con facultades de apoderado generalísimo sin límite de suma, apoyado por el equipo administrativo.

◆ Auditoría:

Las labores de Auditoría se contratarán externamente y sus reportes se presentarán ante la Junta Directiva de la Sociedad, que los conocerá y adicionados a sus comentarios, los remitirá a los miembros de la Asamblea para su conocimiento general en la siguiente reunión anual.

NOTA 2 Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC's) promulgadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, "International Accounting Standards Board") y las interpretaciones emitidas por el Comité de Normas de Interpretación del IASB (IASB, "International Accounting Standards Committee").

Las políticas de contabilidad más importantes utilizadas por **Remesas Instantáneas, S.A.- FOLADE**, en la preparación de sus estados financieros, se detallan a continuación:

a- Moneda

Los estados financieros y las notas a los mismos, se presentan en Dólares (US\$) Estadounidenses.

b- Periodo Contable

El periodo contable de presentación de la información de **Remesas Instantáneas, S.A.** para **FOLADE**, inicia el 01 de enero y finaliza el 31 de diciembre de cada año.

No obstante, por estar bajo la figura de una sociedad anónima, el ejercicio económico de la entidad inicia el primero (01) de octubre y finaliza el treinta (30) de setiembre del año siguiente.

c- Disponibilidades

Las disponibilidades corresponden a saldos de efectivo en tránsito y de cuenta corriente de Bancos Privados y Estatales.

d- Productos por cobrar

La contabilización de los productos por cobrar es por el método de acumulado o devengado.

e- Vehículo, mobiliario y equipo de cómputo

Estos activos están valuados al costo de adquisición; las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan mientras que los reemplazos menores, reparaciones y mantenimiento que no mejoran los activos fijos ni alargan la vida útil, se cargan a gastos al efectuarse los desembolsos.

f- Depreciación Vehículo, mobiliario y equipo de cómputo

La depreciación no se ha registrado como un gasto en el periodo. El cálculo se puede realizar con base en el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los bienes depreciables.

Las tasas de depreciación están basadas en el estimado de las vidas útiles de los activos de la siguiente manera:

- Vehículo 10 años
- Mobiliario y equipo de oficina 10 años
- Equipo de Cómputo 5 años

g- Prestaciones legales

No se tiene la política de registrar la provisión para el pago de aguinaldo, vacaciones y prestaciones legales por auxilio de cesantía equivalente a un mes de sueldo por cada año de servicio, con un límite de ocho meses de sueldo. Dicho pago se hace efectivo a la muerte, retiro por separación sin justa causa o por retiro. La cesantía no es viable cuando un colaborador renuncia voluntariamente, o es despedido con causa justificada, pero en febrero del año 2000 fue publicada la “Ley de Protección al Trabajador”, que contempla variantes en la determinación de esta indemnización, así como la creación de un régimen obligatorio de pensiones complementarias.

De acuerdo con la Ley de Protección al Trabajador, todo patrono aportará a un fondo de capitalización laboral un 3% de los salarios, durante el tiempo que se mantenga la relación laboral con cada trabajador, sin límite de años laborados.

h- Reconocimiento de los ingresos

Los ingresos por transferencias de cooperantes, recursos propios y otros ingresos son reconocidos cuando estos efectivamente han sido cobrados o sea por el método de efectivo, por la naturaleza de la entidad.

i- Impuesto sobre la renta

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, la Sociedad debe presentar y pagar sus declaraciones anuales del impuesto sobre la renta. Además debe pagar a mas tardar en marzo, un impuesto (timbre educación y cultura) se calcula según tabla establecida por la tributación y en base al capital neto generado al 30 de setiembre de cada año.

j- Deterioro en el valor de los activos

La Compañía reconoce el deterioro en el valor de los activos cuando determina que no producirán flujos de efectivo futuros.

k- Capital acciones

El capital acciones es de ¢100.000,00 (cien mil colones exactos) representado por 100 acciones comunes y nominativas con un valor de ¢ 1.000,00 (un mil colones exactos) cada una, equivalente el capital a US\$ 235,00 (doscientos dólares exactos USA) suscritas y pagas de la siguiente manera: Socio en su condición de Presidente de la entidad denominada Asociación Fondo Latinoamericano de Desarrollo, mediante una letra de cambio de ¢ 99.000, (noventa y nueve mil colones exactos USA) según N° 03-03 y el socio privado en su condición personal mediante una letra de cambio de ¢1.000, (un mil colones exactos) según N° 04-03.

l- Ingresos financieros

Se contabilizan en la parte de resultados del período en que se incurran y están constituidos por las comisiones tanto de envío como de pago de remesas y por la administración del proyecto y los intereses bancarios devengados sobre inversiones a la vista y saldos de cuentas corrientes.

m- Reserva Legal

De conformidad con el artículo N°143 del Código de Comercio, establece la obligatoriedad de las Sociedades Anónimas de separar un 5% de las utilidades líquidas anuales para formar una reserva legal, cesando esta obligación cuando la reserva alcance el 20% del capital de la empresa.

n- Costos de endeudamiento

Los costos de endeudamiento se reconocen como gastos en el período en que se incurren.

o- Uso de estimaciones

La administración de la Entidad ha establecido estimaciones y supuestos sobre el valor reportado y la revelación de los activos y pasivos para preparar los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad. Los valores reales podrían diferir de los que se obtuvieron con base en las estimaciones.

NOTA 3 Vehículo, Mobiliario, Equipo y Programas

Al 31 de diciembre del 2006 y 2005, los activos fijos se detallan de la siguiente manera:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Vehículo	17.523	17.523
Mobiliario y Equipo Cómputo	9.647	5.927
Subtotal	<u>27.170</u>	<u>23.450</u>
Menos depreciación acumulada	(5.749)	(2.688)
Licencias y Programas	12.000	7.385
Total Vehículo, Mobiliario, Equipo y Programas	<u>33.421</u>	<u>28.147</u>

NOTA 4 Cargos Diferidos

Al 31 de diciembre del 2006 y 2005, los Otros Activos corresponden a los desembolsos realizados por gastos de administración de **REMESAS INSTANTÁNEAS, S.A.** (reconocimiento de costos para la puesta en marcha de las actividades del proyecto) por los importes de US\$ 93.923 y de US\$ 88.731 respectivamente, para ser amortizados en un periodo de tres años, una vez que se generen las utilidades esperadas, se estiman a partir del periodo 2008; o si se producen antes de esa fecha.

NOTA 5 Cuentas por Cobrar

Los saldos al 31 de diciembre del 2006 y 2005 se detallan así:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Franquiadas:		
CoopeSanRamón, R.L.	53	---
Servicoop, R.L.	290	290
Cooticomer, R.L.	---	776
Ceprodel	---	---
Interamerica – USA	---	1.985
El Trébol	366	1.208
Aned – Bolivia	---	352
Quick – USA	14.336	12.332
Librería Rancehs	3.537	2.503
Ifocc – Perú	124	---
Transfin	213	---
IPC Internacional	5.141	---
Palacio del Deporte, S.A.	---	267
Pulpería Dos de Agosto	113	---
Sagrada Familia - Henry V.	176	---
Las Orquídeas	440	182
Subtotal Franquicias	<u>24.789</u>	<u>19.895</u>
Fondos Solidarios:		
Sagrada Familia	2.033	---
La Carpio	4.667	---
Guararí Heredia	600	---
Barrio Cuba	667	---
Subtotal Fondos Solidarios	<u>7.967</u>	<u>---</u>
Otros:		
Folade	44.295	14.686
Inafi	---	30.587
Acciones Comunes Nominativas	235	235
Proyectos	44.024	---
Wanigú	2.400	---
Subtotal Otras	<u>90.954</u>	<u>45.508</u>
Total Cuentas por cobrar	<u>123.710</u>	<u>65.403</u>

NOTA 6 Disponibilidades

Al 31 de diciembre del 2006 y 2005 caja y bancos se detalla de la siguiente manera:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Caja General	3.591	8.756
Caja Chica y fondo para cambios	141	483
Subtotal Cajas y Fondo	<u>3.732</u>	<u>9.239</u>
Bancos		
Banco Lafise Cta. N°7355035622 Colones	53	(137)
Banco Lafise Cta. N°7455030203 Dólares	169	246
Banco Lafise Cta. N°7455036312 Dólares	2.877	568
Banco Nac. Costa Rica Cta. N°034-600140-8	608	---
Banco Nac. Costa Rica Cta. N°034-600081-4	5.835	8.916
Subtotal Bancos	<u>9.542</u>	<u>9.593</u>
Total Caja y Bancos	<u>13.274</u>	<u>18.832</u>

NOTA 7 Cuentas por Pagar

Al 31 de diciembre del 2006 y 2005, las cuentas por pagar se detallan así:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Franquicias:		
Ceprodel	12.172	---
Prestanic	1.268	---
Fundación José Nieborowski	2.621	---
Cecan-Cremvalle-Colombia	1.151	1.151
Fudemi	2.340	---
Dinámica R.L.	511	---
Económica R.L.	2.088	---
Integral R.L.	724	---
Financiera Central R.L.	555	---
Moderna R.L.	7.301	---
Xolotlán R.L.	2.703	---
Iaguei R.L.	3.162	---
La Confianza	242	---
Central de Cooperativas - Nicaragua	---	---

La Armonía R.L.	5.409	---
Metropolitana R.L.	960	---
Avances R.L.	5.468	---
Profesional R.L.	3.794	---
Unión R.L.	262	---
Visión R.L.	2.910	---
Interamerica – USA	---	2.082
Wanigú – La Ceiba Honduras	16.517	6.217
Misión Adventista - Honduras	---	188
Prodesa	716	---
El Progreso	117	---
Aned – Bolivia	316	---
IFOCC – Perú	---	---
AIS Cuba	177	2.577
Subtotal Franquicias	<u>73.483</u>	<u>12.215</u>
Otras:		
Wanigú-La Ceiba Honduras (Fondo Solidario)	10.000	---
Fondo Semilla	40.651	41.721
Inafi	---	14.170
Auditoría	1.500	3.000
Pedro Vuscovick -Foro México	---	300
Promotor - Foro México	---	500
Raquel Fedegua - Foro México	---	646
Mirero S – Foro México Nairobi	---	2.050
Gonzalo Puente - Foro México	---	480
Soukeyne Ndlaye – Senegal México	---	1.826
Nina Traslados	---	2.849
Subtotal Otras	<u>52.151</u>	<u>67.542</u>
Total Cuentas por Pagar	<u>125.634</u>	<u>79.757</u>

NOTA 8 Egresos NOVIB – Remesas

Del total de egresos presentados en el Estado de Ingresos y Egresos por el año terminado el 31 de diciembre de 2006, se detallan a continuación los gastos proporcionales que le corresponden NOVIB – Remesas / Coloquio:

Apoyo Logístico	618
Viáticos, hospedaje, representaciones y otros	5.043
Comunicaciones	2.406
Movilización	2.400
Materiales y Suministros	662
Alquiler Oficina	6.878
Promoción y Publicidad	30.27
Energía Eléctrica	104
Total NOVIB - Remesas	<u><u>21.138</u></u>

NOTA 9 Contratos y contingencias

Contrato de Franquicias

La Sociedad ha suscrito varios contratos con diferentes concesionarios (sociedades, organizaciones afiliadas y no afiliadas, otros) como puntos de remesas (recibo y entrega de dineros) ampliando la cobertura que presta **Remesas Instantáneas, S.A.** tanto dentro como fuera del territorio nacional. Las cláusulas más significativas de tales contratos establecen:

- Las especificaciones de la prestación de servicios de pagos y/o de envíos de remesas de dinero entre Costa Rica, Nicaragua, Honduras, Bolivia, Perú, Cuba y otros países del resto del mundo.
- Obligaciones de implementar procedimientos y manuales de operación del servicio.
- La Concesionaria del servicio no realizara actividades similares con otra persona física o jurídica distinta.
- Requerimientos técnicos y de personal
- Forma de pago de comisiones tanto por prestación de servicios de pagos y/o envíos de remesas.
- Garantía del servicio.
- Cláusulas de prohibiciones e incumplimiento.
- Causas de rescisión del contrato.

Créditos Solidarios

En el mes de octubre del 2006 se iniciaron los créditos individuales a través del sistema que se denomina “Créditos Solidarios”, en el cual se forman grupos de tres hasta cinco personas para ser sujetos de crédito.

Contrato de alquiler

Desde el 15 de junio de 2004 se suscribió un contrato de alquiler del local con la sociedad IPECACUANA DE LA FORTUNA S.A. por un monto de US\$ 500,00, por el plazo de un año renovable, con incrementos de un 5% anual sobre el importe pagado de alquiler y un depósito de garantía de US\$ 500,00. Posteriormente, el 15 de abril de 2005, se suscribió otro contrato con el mismo arrendante para utilizar la oficina de la segunda planta en la suma de US\$ 500,00, por el plazo de un año renovable, con incrementos de un 5% anual sobre el importe pagado de alquiler y con un depósito de garantía de US\$ 500,00

NOTA 10 Otras revelaciones importantes

Declaraciones Juradas

La Administración Tributaria puede revisar las Declaraciones Juradas de Impuesto sobre la Renta (D.101) de los períodos terminados en 2004, 2005 y 2006; así como las declaraciones formales (D.151) “hoja de resumen y hoja de detalle de clientes, proveedores y gastos específicos”, que fueron presentadas oportunamente ante la Administración Tributaria respectiva.

NOTA 11 Hechos relevantes y subsecuentes

El 19 de enero de 2007 NOVIB pagó la suma de \$ 32.138,25 del saldo pendiente “Cuentas por cobrar - Otros” que existía al 31 de diciembre de 2006, según depósito N°63951339 del Banco Nacional de Costa Rica.

A la fecha se encuentra en trámite de inscripción Remesas Instantáneas S.A. ante la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), tal y como lo exige la normativa legal vigente, según información verbal recibida de la Administración. No obstante al cierre de la auditoría no hemos recibido respuesta del Asesor Legal para confirmar lo antes señalado.

En relación con lo anterior, el 20 de marzo de 2007 se recibió nota según oficio SUGEF 1210-2007/200609621 de la Superintendencia General de Entidades

Financieras en la cual solicitan que después de la revisión efectuada se determinó la carencia de una serie de requisitos que deben ser atendidos de manera pronta, en un plazo de 10 días hábiles contados a partir del recibo del oficio (21/03/2007).

A la fecha de presentación de los estados financieros de la sociedad, no se tiene evidencia de otros eventos subsecuentes que pudieran afectar la situación financiera y económica de la Entidad.