



INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS

Al 30 de setiembre de 2021
(cifras comparativas a setiembre 2020)

INS - RED DE SERVICIOS DE SALUD S.A.
BALANCE GENERAL
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2021 y 2020
(En colones sin céntimos)



	Notas	sep-21	sep-20
ACTIVOS			
Efectivo	7	3 600 000	3 600 000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	7	826 379 554	84 155 089
Disponibilidades		829 979 554	87 755 089
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	6, 8	16 092 969 000	2 613 840 468
Inversiones al costo amortizado	9	1 700 730 242	3 792 659 164
Inversiones en instrumentos financieros		17 793 699 242	6 406 499 632
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	6	2 130 430 854	2 175 691 147
Impuesto diferido e impuestos por cobrar		103 245 805	622 810 071
Activo por impuesto diferido	17	44 854 006	-
Otras cuentas por cobrar		2 280 871	332 114 844
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	10	2 280 811 535	3 130 616 061
Propiedades, mobiliario y equipo	11	2 574 289 597	2 587 607 797
Depreciación acumulada propiedades, mobiliario y equipo	11	(1 421 543 961)	(1 184 320 275)
Propiedades, mobiliario y equipo, neto		1 152 745 635	1 403 287 521
Gastos pagados por anticipado		43 539 948	212 499 352
Bienes diversos	12	57 553 228	89 222 342
Activos intangibles	13	-	6 003 654
Otros activos		101 093 176	307 725 347
TOTAL ACTIVOS		22 158 329 143	11 335 883 651
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO:			
Otras obligaciones a plazo con el público	14	105 054 340	175 957 718
Obligaciones con el público		105 054 340	175 957 718
Cuentas y comisiones por pagar diversas	15	3 513 336 474	3 306 075 879
Provisiones	16	356 845 149	95 403 135
Impuesto sobre la renta por pagar	17	2 595 326 119	13 587 484
Cuentas por pagar y provisiones		6 465 507 742	3 415 066 497
Cuentas recíprocas internas		198 585	795 294
Otros pasivos		198 585	795 294
TOTAL PASIVO		6 570 760 668	3 591 819 509
PATRIMONIO:			
Capital pagado	18	13 268 933 000	13 268 933 000
Capital social y capital mínimo funcionamiento		13 268 933 000	13 268 933 000
Reservas		205 359 833	140 121 544
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		(4 590 452 443)	(5 829 979 937)
Resultado del período		6 703 728 085	164 989 535
TOTAL PATRIMONIO		15 587 568 474	7 744 064 142
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		22 158 329 143	11 335 883 651

Msc. Juan Pablo Delgado Sánchez
Jefe Financiero

Ing. Luis Monge Cordero
Gerente General

MBA. Arturo Brenes Serrano
Auditor Interno

INS - RED DE SERVICIOS DE SALUD S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2021 Y 2020
(En colones sin céntimos)



	Notas	Acumulado	
		2021	2020
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS			
Ingresos por servicios prestados		¢ 1 045 208 774	¢ 2 946 351 795
Ingresos por servicios hospitalarios		30 604 885 091	20 592 796 674
Ingresos por servicios subcontratados		409 929 976	1 218 025 339
Otros ingresos operativos		1 563 217 059	468 776 953
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	19	33 623 240 900	25 225 950 761
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS Y DE ADMINISTRACIÓN			
Comisiones por servicios		756 173	760 207
Otros gastos operativos		268 015 290	120 108 595
Gastos de personal no técnicos	20	20 868 086 569	21 114 468 126
Gastos por servicios externos no técnicos	21	2 165 491 761	3 173 344 674
Gastos de movilidad y comunicaciones no técnicos		1 880 293	6 350 820
Gastos de infraestructura no técnicos		267 431 557	368 793 047
Gastos generales no técnicos		277 993 784	405 697 402
TOTAL GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS Y DE ADMINISTRACIÓN		23 849 655 426	25 189 522 870
RESULTADO OPERACIONAL NETO		¢ 9 773 585 473	¢ 36 427 890
INGRESOS FINANCIEROS			
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros y disponibilidades		105 224 650	127 904 941
Ganancia por diferencial cambiario y unidades de desarrollo		1 879 873	15 287 239
Otros ingresos financieros		-	1 264 684
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS		107 104 523	144 456 864
GASTOS FINANCIEROS			
Pérdida por diferencial cambiario y unidades de desarrollo		3 452 327	7 688 576
TOTAL GASTOS FINANCIEROS		3 452 327	7 688 576
RESULTADO FINANCIERO NETO		¢ 103 652 195	¢ 136 768 288
INGRESOS Y GASTOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y			
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		74 086 617	33 209 082
Gastos por estimación de deterioro de activos		70 263 978	22 305 242
TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS RECUPERACIÓN DE ACTIVOS		3 822 639	10 903 841
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		¢ 9 881 060 308	¢ 184 100 019
Impuesto sobre la Renta	17	(2 970 000 427)	(13 587 484)
Participaciones legales sobre la utilidad		(207 331 796)	(5 523 001)
UTILIDAD NETA DEL PERIODO		¢ 6 703 728 085	¢ 164 989 535

Msc. Juan Pablo Delgado Sánchez
Jefe Financiero

Ing. Luis Monge Cordero
Gerente General

MBA. Arturo Brenes Serrano
Auditor Interno

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2021 y 2020
(En colones sin céntimos)



	Capital social y capital mínimo funcionamiento	Reservas	Resultados acumulados	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2019	¢ 13 268 933 000	¢ 140 121 544	¢ (5 822 674 330)	¢ 7 586 380 214
Resultado del año	-	-	1 321 846 656	1 321 846 656
Asignación a reserva legal	-	66 092 333	(66 092 333)	-
Ajustes de implementación de normas			(7 305 606)	(7 305 606)
Ajustes auditoría		(854 044)	(16 226 829)	(17 080 873)
Total resultado integral del año	¢ -	¢ 65 238 289	¢ 1 232 221 888	¢ 1 297 460 177
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢ 13 268 933 000	¢ 205 359 833	¢ (4 590 452 443)	¢ 8 883 840 390
<i>Resultado integral del año</i>				
Resultado del año	-	-	6 703 728 085	6 703 728 085
Total resultado integral del año	¢ -	-	¢ 6 703 728 085	¢ 6 703 728 085
Saldo al 30 de setiembre de 2021	¢ 13 268 933 000	¢ 205 359 833	¢ 2 113 275 642	¢ 15 587 568 474

Msc. Juan Pablo Delgado Sánchez
Jefe Financiero

Ing. Luis Monge Cordero
Gerente General

MBA. Arturo Brenes Serrano
Auditor Interno

INS - RED DE SERVICIOS DE SALUD, S. A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2021 y 2020
(En colones sin céntimos)



	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Resultado integral del año	¢	6 703 728 085	164 989 535
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros y disponibilidades		(105 224 650)	(127 904 941)
Gasto por depreciación y amortización	11, 13	174 765 061	224 327 523
Diferencias de cambio		(25 833)	51 153
Pérdida por retiro de activos fijos	11	2 692 048	-
Estimación por deterioro de comisiones, primas y cuentas por cobrar	10	287 051	(261 564)
Estimación por deterioro de instrumentos financieros		(4 109 690)	-
Aporte a la Comisión Nacional de Emergencias		207 331 796	-
Gasto impuesto sobre la renta	17	2 970 000 427	13 587 484
	¢	9 949 444 294	274 789 190
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Comisiones, primas y cuentas por cobrar		(250 883 426)	524 974 093
Otros activos		(28 944 966)	(187 784 672)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones con el público		(75 639 891)	(10 261 864)
Cuentas y comisiones por pagar y provisiones		1 222 782 280	244 297 650
	¢	10 816 758 292	846 014 398
Intereses pagados			
Intereses cobrados		104 628 061	131 140 219
Impuesto sobre la renta pagado		(411 685 193)	(116 346 927)
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación	¢	10 509 701 160	860 807 690
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Aumento en inversiones		(15 034 397 086)	2 475 609 952
Disminución en inversiones		4 703 778 413	(3 800 000 000)
Flujos netos de efectivo provistos por (usados en) las actividades de inversión	¢	(10 330 618 673)	(1 324 390 048)
(Disminución) aumento neto en el efectivo		179 082 488	(463 582 358)
Disponibilidades al inicio del año		649 298 778	558 987 263
Efecto de las fluctuaciones del tipo de cambio en las disponibilidades		1 598 288	(7 649 816)
Disponibilidades al final del año	7 ¢	829 979 554	87 755 089

Msc. Juan Pablo Delgado Sánchez
Jefe Financiero

Ing. Luis Monge Cordero
Gerente General

MBA. Arturo Brenes Serrano
Auditor Interno

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

(1) **Información general necesaria para la presentación razonable**

INS Red de Servicios de Salud, S.A. es una entidad anónima subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros, creada el 30 de noviembre de 2009. Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2009 y 2010 la única actividad de la Compañía fue la constitución de la sociedad.

La actividad principal de INS Red de Servicios de Salud, S.A. es proporcionar servicios especializados hospitalarios, quirúrgicos, rehabilitación, entre otros, que permitan reincorporar a los pacientes en las mejores condiciones físicas y psicológicas a sus actividades de vida diaria y de trabajo.

Los servicios que presta la Subsidiaria al INS están normados por el Convenio de Prestación de Servicios de Salud, vigente desde el 2016 y revisado en el año 2020.

Sus oficinas centrales se encuentran ubicadas en San José, La Uruca, de Repretel 600 metros sur. Al 30 de setiembre de 2021, la entidad cuenta con 1.538 empleados (1.447 a setiembre 2020)

El 20 de diciembre de 2011 mediante Nota C.N.S 952/13/22 el CONASSIF autorizó la incorporación de la empresa INS Red de Servicios de Salud, S.A. al Grupo Instituto Nacional de Seguros. El 12 de marzo de 2012, mediante oficio SGS-DES-O-0524-2012, la SUGESE aceptó la inscripción de la empresa como parte del Grupo INS.

En la sesión número 42 del 16 de mayo de 2016 de la Junta Directiva del INS, se acuerda aprobar la modificación de la cláusula primera del pacto constitutivo de Hospital del Trauma Sociedad Anónima, para que su razón social se denomine en adelante INS Red de Servicios de Salud Sociedad Anónima, pudiendo abreviarse como INS Red de Servicios de Salud, S.A.

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 (CONASSIF), otras disposiciones de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). De acuerdo con lo señalado en el Artículo No.8 de las Disposiciones Generales del Plan de Cuentas para Entidades de Seguros, el catálogo de cuentas, así como el conjunto de estados financieros, comenzaron a regir a partir del 1° de enero de 2015.

Con fecha 11 de setiembre de 2018, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), mediante artículos 6 y 5, de las actas de las sesiones 1442-2018 y 1443-2018, ambas celebradas el 11 de setiembre de 2018 aprobó el Reglamento de

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

Información Financiera, el cual actualiza la base contable regulatoria con el propósito de avanzar en la adopción de las NIIF con sus textos más recientes. Este reglamento tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación. El Reglamento entró en vigor a partir del 1 de enero de 2020.

(2) **Bases de preparación de los estados financieros**

Estado de Cumplimiento

Los estados financieros separados han sido preparados de conformidad con la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados vigente, con las disposiciones del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), de la Superintendencia General de Entidades de Seguros (SUGESE), del Banco Central de Costa Rica (B.C.C.R.), y en lo no dispuesto por ellas, por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), con excepción de los tratamientos prudenciales indicados en el Reglamento de Información Financiera que entró en vigencia a partir del 1 de enero de 2020.

Bases de Presentación

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico excepto por ciertas partidas que han sido valuadas bajo los métodos que se detallan en la Nota 4 a) Moneda y transacciones en moneda extranjera. Los estados financieros están expresados en colones costarricenses.

Por lo general, el costo histórico se basa en el valor razonable de la contraprestación otorgada a cambio de los bienes y servicios. El valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición, independientemente de si ese precio es directamente observable o estimado usando otra técnica de valuación. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, la Compañía toma en cuenta las características del activo o pasivo si los participantes del mercado toman en cuenta esas características al valorar el activo o pasivo a la fecha de medición.

Moneda funcional y de presentación

Estos estados financieros son presentados en colones costarricenses, que es la moneda funcional de la Compañía. Toda la información es presentada en números enteros y ha sido redondeada a la unidad más cercana, excepto cuando se indica de otra manera.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

Uso de juicios y estimaciones

Al preparar estos estados financieros consolidados, la gerencia ha realizado juicios y estimaciones que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas prospectivamente.

(3) Principales políticas contables

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

a) Moneda y transacciones en moneda extranjera

Unidad monetaria

Los registros contables de INS Red de Servicios de Salud S.A., se mantienen en colones costarricenses (¢), moneda de curso legal en la República de Costa Rica.

Transacciones en moneda extranjera

Las transacciones efectuadas en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio de venta vigente en la fecha de la transacción. Los activos y pasivos en moneda extranjera al final de cada período contable son ajustados a la tasa de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias cambiarias originadas de la liquidación de activos y obligaciones denominadas en moneda extranjera y por el ajuste de los saldos a la fecha de cierre, son registradas contra los resultados del período en que ocurrieron.

Al 30 de setiembre de 2021, las tasas de cambio para la venta y compra de dólares estadounidenses eran de ¢629,71 y ¢623,24 por US\$1,00; respectivamente ¢606,68 y ¢600,45 por US\$1,00 al 30 de setiembre de 2020.)

b) Disponibilidades

Las disponibilidades incluyen efectivo y efectos de caja, depósitos a la vista y depósitos a plazo en bancos con vencimientos originales de tres meses o menos. Estos activos financieros están valuados al valor razonable con cambios en resultados a la fecha del estado de situación financiera, sin deducir los costos de transacción en que se pueda incurrir en su venta o disposición.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

c) Inversiones en Instrumentos Financieros

La valuación de los instrumentos financieros de la Compañía se determina por medio del valor razonable o el costo amortizado, según se define a continuación:

Valor razonable

El valor razonable de un instrumento financiero que es negociado en un mercado financiero organizado es determinado por referencia a precios cotizados en ese mercado financiero para negociaciones realizadas a la fecha del estado de situación financiera. Para aquellos instrumentos financieros para los que no existe un mercado financiero activo, el valor razonable es determinado utilizando técnicas de valuación. Tales técnicas incluyen transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúen en condiciones de independencia mutua; referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente semejante; y el descuento de flujos de efectivo u otros modelos de valuación.

Costo amortizado

El costo amortizado es calculado utilizando el método de la tasa de interés efectiva menos cualquier estimación por deterioro. El cálculo toma en consideración cualquier premio o descuento en la adquisición e incluye costos de la transacción, y honorarios que son parte integral de la tasa de interés efectiva.

Instrumentos Financieros – Activos Financieros

Los activos financieros se dividen en los que se miden al costo amortizado y los que se miden a valor razonable. Sobre la base del modelo de negocio para gestionar los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero, la entidad clasifica las inversiones propias o carteras mancomunadas en activos financieros de acuerdo con las siguientes categorías de valoración:

- Costo amortizado. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:
 - el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y
 - la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros indicados en el acápite anterior.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

- Valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

La clasificación de los activos financieros en el momento del reconocimiento inicial depende de las características de los activos financieros desde el punto de vista de los flujos de efectivo contractuales que son “únicamente pagos de principal e intereses (SPPI)” sobre el importe de principal pendiente, esta evaluación se conoce como la prueba SPPI y se realiza a nivel de instrumento y el modelo de negocio de INS Red de Servicios de Salud S.A., para la gestión de los activos financieros se refiere a cómo administra sus activos financieros para generar flujos de efectivo.

El modelo de negocio determina si los flujos de efectivo se obtendrán del cobro de los flujos de efectivo contractuales, de la venta de los activos financieros o de ambos.

Evaluación del modelo de negocio

INS Red de Servicios de Salud S.A., realiza una evaluación del objetivo de un modelo de negocio en el que un activo se mantiene a nivel de cartera porque refleja mejor la forma en que se gestiona el negocio y se proporciona información a la administración. La información considerada incluye:

- las políticas y objetivos establecidos para la cartera y el funcionamiento de esas políticas en la práctica;
- cómo se evalúa e informa el desempeño de la cartera a la administración del INS Red de Servicios de Salud;
- los riesgos que afectan el rendimiento del modelo de negocio (y los activos financieros que se mantienen dentro de ese modelo de negocio) y cómo se gestionan esos riesgos;
- cómo se compensa a los directivos de INS Red de Servicios de Salud; y
- la frecuencia, el volumen y el momento de las ventas en períodos anteriores, las razones de tales ventas y sus expectativas sobre la actividad de ventas futura.

Los activos financieros que se mantienen para negociar o administrar y cuyo rendimiento se evalúa sobre la base del valor razonable se miden a valor razonable con cambios en resultados porque no se retienen para cobrar flujos de efectivo contractuales, ni para vender activos financieros.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

Evaluación si los flujos de efectivo contractuales son únicamente pagos de capital e intereses

A los efectos de esta evaluación, el "principal" se define como el valor razonable del activo financiero en el reconocimiento inicial. 'Interés' se define como la contraprestación por el valor temporal del dinero y por el riesgo de crédito asociado con el monto principal pendiente durante un período particular y por otros riesgos y costos básicos de préstamos (por ejemplo, riesgo de liquidez y costos administrativos), así como margen de ganancia.

Al evaluar si los flujos de efectivo contractuales son únicamente pagos de capital e intereses, INS Red de Servicios de Salud S.A., considera los términos contractuales del instrumento financiero. Esto incluye evaluar si el activo financiero contiene un término contractual que podría cambiar el momento o el monto de los flujos de efectivo contractuales de manera que no cumpla con esta condición. Al realizar la evaluación, INS Red de Servicios de Salud S.A., considera:

- eventos contingentes que cambiarían la cantidad y el momento de los flujos de efectivo;
- características de apalancamiento;
- prepago y extensión de los plazos;
- términos que limitan el reclamo de flujos de efectivo de activos especificados; y
- características que modifican la consideración del valor del dinero en el tiempo.

Medición posterior

A los efectos de su valoración posterior, los activos financieros se clasifican en cuatro categorías:

- Activos financieros a costo amortizado
- Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral con reciclaje de las ganancias y pérdidas acumuladas
- Activos financieros designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral sin reciclaje de las ganancias y pérdidas acumuladas en su enajenación
- Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados.

Un activo financiero es medido a costo amortizado y no a valor razonable con cambios en resultados si cumple con ambas de las siguientes condiciones:

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

- El activo es mantenido dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener activos para obtener flujos de efectivo contractuales; y
- Los términos contractuales del activo financiero establecen fechas específicas para los flujos de efectivo derivados solamente de pagos de principal e intereses sobre el principal pendiente.

Un instrumento es medido a valor razonable con cambios en otros resultados integrales solo si cumple con ambas de las siguientes condiciones y no ha sido designado como valor razonable con cambios en resultados:

- El activo es mantenido dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es logrado al cobrar flujos de efectivo contractuales y al vender estos activos financieros; y
- Los términos contractuales del activo financiero establecen fechas específicas para los flujos de efectivo derivados solamente de pagos de principal e intereses sobre el principal pendiente.

Para los instrumentos medidos al valor razonable con cambios en resultados, se incluyen los activos financieros mantenidos para negociar, los activos financieros designados en su reconocimiento inicial a valor razonable con cambios en resultados o los activos financieros que obligatoriamente requieren ser valorados a valor razonable. Los activos financieros se clasifican como mantenidos para negociar si se adquieren con el propósito de ser vendidos o recomprados en un futuro cercano.

Los activos financieros con flujos de efectivo que no son únicamente pagos de principal e intereses se clasifican y valoran a valor razonable con cambios en resultados, independientemente del modelo de negocio. A pesar de los criterios para que los instrumentos de deuda se clasifiquen, al costo amortizado o al valor razonable con cambios en otro resultado integral, como se ha descrito anteriormente, los instrumentos de deuda pueden ser valorados al valor razonable con cambios en resultados si al hacerlo se elimina o se reduce significativamente un desajuste contable. Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados se registran en el estado de situación financiera a valor razonable y los cambios netos en el valor razonable se reconocen en el estado de resultados.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

Baja de activos financieros

Un activo financiero se da de baja inicialmente cuando:

- Han expirado los derechos a recibir los flujos de efectivo del activo, o
- INS Red de Servicios de Salud S.A., ha transferido los derechos a recibir los flujos de efectivo del activo o ha asumido la obligación de pagar la totalidad de los flujos de efectivo recibidos sin dilación a un tercero bajo un acuerdo de transferencia; e INS Red de Servicios de Salud S.A.(a) ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo, o (b) no ha transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo, pero ha transferido el control del mismo.

Cuando INS Red de Servicios de Salud S.A., ha transferido los derechos a recibir los flujos de efectivo de un activo o ha asumido la obligación de transferirlos, evalúa si ha retenido los riesgos y beneficios de la propiedad y en qué medida los ha retenido. Cuando no ha transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo ni tampoco ha transferido el control de este, INS Red de Servicios de Salud S.A., sigue reconociendo el activo transferido sobre la base de su implicación continuada en el mismo. En este caso, INS Red de Servicios de Salud S.A., también reconoce el pasivo asociado. El activo transferido y el pasivo asociado se valoran de acuerdo con un criterio que refleje los derechos y obligaciones que INS Red de Servicios de Salud S.A., ha retenido.

Cancelaciones de activos financieros

En el caso de las inversiones, estas se mantienen hasta su fecha de vencimiento o redención, en función de la proyección de los flujos de efectivo. A la fecha del informe no se ha ejecutado ningún proceso de cancelación de inversiones y éstas se mantienen en instituciones con respaldo estatal.

En el caso de las cuentas por cobrar, la Compañía hace una evaluación periódica de sus cuentas por cobrar en cada periodo de corte. La compañía valora la capacidad de recuperación de las cuentas por cobrar en función de su antigüedad y deudor. Los plazos de vencimiento de las cuentas por cobrar con Casa Matriz se rigen por las cláusulas comerciales del Contrato de Servicios vigente entre la Red de Servicios de Salud y el Instituto Nacional de Seguros.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

Cuando se detectan deterioros sustanciales en la capacidad de recuperación de dichas cuentas, la administración realiza un análisis de dichos retornos; en los casos cuya recuperación no se probable, una vez realizadas las gestiones administrativas correspondientes, la administración dará de baja las cuentas del activo y reconocerá sus efectos en los resultados del periodo.

Deterioro de activos financieros

INS Red de Servicios de Salud S.A., evalúa el deterioro de activos financieros mediante un modelo de pérdida crediticia esperada (PCE). Este modelo requiere que se aplique juicio considerable con respecto a cómo los cambios en los factores económicos afectan la PCE, lo que se determina sobre una base promedio ponderada.

INS Red de Servicios de Salud S.A., reconoce una estimación para pérdidas crediticias esperadas sobre activos financieros registrados al costo amortizado o al valor razonable con cambios en otro resultado integral y mide la corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo si el riesgo crediticio de ese instrumento financiero se ha incrementado de forma significativa desde su reconocimiento inicial. Al respecto, si a la fecha del estado de situación financiera el riesgo crediticio del instrumento financiero no se ha incrementado de forma significativa desde su reconocimiento inicial, INS Red de Servicios de Salud S.A., mide la corrección del valor por pérdidas para ese instrumento financiero a un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas en los próximos 12 meses.

INS Red de Servicios de Salud S.A., reconoce una estimación por deterioro de activos financieros medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en otros resultados integrales en un monto igual a una pérdida crediticia esperada en un período de doce meses posteriores a la fecha de corte de los estados financieros o durante la vida remanente del instrumento financiero. La pérdida esperada en la vida remanente del instrumento financiero son las pérdidas esperadas que resultan de todos los posibles eventos de incumplimiento sobre la vida esperada, mientras que las pérdidas esperadas en el período de doce meses son la porción de pérdidas esperadas que resultan de los eventos de incumplimiento que son posibles dentro de los doce meses después de la fecha de reporte.

Las estimaciones para pérdidas se reconocen en un monto igual a la PCE durante el tiempo de vida esperada del activo, excepto en los siguientes casos, en los cuales el monto reconocido equivale a la PCE de 12 meses subsiguientes a la fecha de medición:

- Inversiones en instrumentos de deuda que se determina que tienen riesgo de crédito bajo a la fecha de reporte.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

Los requerimientos de deterioro son complejos y requieren juicios, estimados y suposiciones significativas de la gerencia particularmente en las siguientes áreas:

- Evaluar si el riesgo de crédito ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial e;
- Incorporar información prospectiva en la medición de las pérdidas crediticias esperadas.

Para satisfacer estos requerimientos, el modelo está diseñado para calcular la pérdida crediticia esperada a un año (PCE12m o “12 month Expected Losses”), la pérdida crediticia esperada para la vida del instrumento (PCEV o “Lifetime Expected losses”) y de definir criterios para la asignación de posiciones individuales a los *stages* respectivos.

Los parámetros utilizados para la medición de *stages* o etapas son los siguientes:

Criterios cualitativos para un incremento significativo de riesgo

Para establecer elementos cualitativos de incremento en el riesgo de una operación, se definen distintos elementos que a juicio de la administración pudieran motivar un incremento significativo del riesgo. Entre los más utilizados se encuentran:

- Mantenerse en un *Watch list* por un tiempo significativo
- Cambios de calificación (o de *rating / scoring*) a unos de mayor riesgo
- Cambios en comportamiento de pagos del emisor
- Posibilidad de bancarrota
- Cambios en el cronograma de pagos
- Comportamiento negativo del país, mercado o industria. Cambios importantes que afecten el entorno de negocio, la tecnología o precios de mercado.

Es decir, los elementos que a juicio de la administración pudieran generar un incremento significativo del riesgo, podrán ser utilizados proactivamente para indicar cambios en los *stages*. Para las estimaciones se ha definido el cambio de las calificaciones de riesgo entre su fecha de compra y su valor actual a la fecha reporte para la definición de incremento significativo e inclusive el punto de default.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

Para determinar si un instrumento financiero tiene riesgo crediticio bajo, la entidad utiliza sus calificaciones de riesgo internas u otras metodologías que sean congruentes con la definición globalmente entendida de riesgo crediticio bajo y que considere los riesgos y el tipo de instrumentos financieros que se están evaluando. Una calificación externa dentro del “grado de inversión” es un ejemplo de un instrumento financiero que puede considerarse como de riesgo crediticio bajo. Cuando existen variaciones en los niveles que estén por debajo de “grado de inversión se consideran cambios significativos en la valoración del instrumento financiero y podrían afectar potencialmente la recuperación de los flujos de efectivo invertidos.

En cada período de cierre, la entidad realizará una valoración del instrumento en función de su calidad crediticia, así como factores asociados al entorno de la economía y del emisor para determinar la existencia de riesgos significativos o no que puedan afectar los flujos contractuales. Estas valoraciones se considerarán para efectos de determinar el grado de riesgo que soporta el instrumento para determinar la existencia de un deterioro o no.

Estimación de la Pérdida Esperada

La estimación de la Pérdida Esperada está definida de la siguiente manera:

$$\begin{aligned} & \textit{Pérdida esperada} \\ & = \textit{Probabilidad de incumplimiento} \\ & \times \textit{Exposición dado el incumplimiento} \\ & \times \textit{Pérdida dado el incumplimiento} \times \textit{Valor del dinero en el tiempo} \end{aligned}$$

Cada parámetro se define de la siguiente manera:

- Probabilidad de Default

La PI (en inglés, *Probability of Default*) es una estimación de eventos de incumplimiento en un período de tiempo. INS Red de Servicios de Salud S.A., obtiene la información de la probabilidad de incumplimiento a través de diferentes herramientas y metodologías.

- Exposición dado el Incumplimiento

Corresponde al monto de la exposición que se tiene en una fecha reporte dada. Para una definición práctica, es el monto facial de la inversión o instrumento financiero que se está analizando.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

- Pérdida dado el incumplimiento

La pérdida en el momento del incumplimiento (PDI) o LGD, representa la parte de la exposición que no se recupera cuando el emisor entra en incumplimiento. Está afectada por el tipo de instrumento, las garantías, el apalancamiento del emisor antes del incumplimiento, entre otros.

- Valor del dinero en el tiempo

El efecto de evaluar flujos futuros como menciona la norma mediante el uso de las tasas efectivas al momento de la compra u origen del activo.

Deterioro de cuentas por cobrar

En el caso que se tengan cuentas por cobrar que deban tener una estimación posterior al análisis de cómo está compuesto el saldo y la naturaleza de su antigüedad, se deberá aplicar el siguiente enfoque de estimación:

Enfoque Simplificado

INS Red de Servicios de Salud medirá siempre la corrección de valor por pérdidas a un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo para las cuentas por cobrar comerciales o activos de los contratos que no contienen un componente financiero significativo.

Este enfoque está basado en la determinación de una tasa de pérdida crediticia, que permite separar los cambios en el riesgo de que ocurra un incumplimiento de los cambios en otros inductores de pérdidas crediticias esperadas, tales como garantías colaterales, y considera lo siguiente al llevar a cabo la evaluación:

- el cambio en el riesgo de que ocurra un incumplimiento desde el reconocimiento inicial;
- la vida esperada del instrumento financiero; y
- la información razonable y sustentable que está disponible sin esfuerzo o costo desproporcionado que puede afectar al riesgo crediticio.

INS Red de Servicios de Salud, S.A., tiene la siguiente metodología para estimar las cuentas por cobrar cuando se tengan partidas con antigüedad mayor o igual a los 90 días:

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

Loss Rate: Metodología que mide los saldos en incumplimiento entre los saldos totales por mes agregando un factor del dinero en el tiempo en el caso que se tenga una tasa efectiva y luego genera un estimador utilizando la historia de los últimos 12 o 24 meses. Esta metodología es práctica cuando se tiene poca información de defaults y representa un esfuerzo menor.

d) Instrumentos Financieros – Pasivos Financieros

Los pasivos financieros se clasifican en la fecha de su reconocimiento inicial, según corresponda, como pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados. Todos los pasivos financieros se reconocen inicialmente a su valor razonable y para las cuentas por pagar se netean los costos de transacción directamente atribuibles.

Medición Posterior

Los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados incluyen los pasivos financieros mantenidos para negociar y los pasivos financieros designados en su reconocimiento inicial a valor razonable con cambios en resultados.

Baja de pasivos financieros

Un pasivo financiero se da de baja cuando la obligación se extingue, cancela o vence. Cuando un pasivo financiero existente se reemplaza por otro del mismo prestamista en condiciones sustancialmente diferentes, o cuando las condiciones de un pasivo existente son sustancialmente modificadas, dicho intercambio o modificación se tratan como una baja del pasivo original y el reconocimiento de la nueva obligación. La diferencia en los valores en libros respectivos se reconoce en el estado de resultados.

e) Inventarios

La Compañía considera como inventario el material de origen cadavérico, así como papelería, útiles y otros materiales diversos que serán consumidos o utilizados en períodos futuros. Los inventarios mantenidos por la Institución se registran inicialmente a su costo de adquisición y subsecuentemente se valoran al costo o a su valor de mercado, el que sea menor.

Los costos de transformación de los insumos provenientes de otros hospitales son considerados en el reconocimiento del inventario hasta la finalización de la transformación incluyendo en una proporción razonable de los costos indirectos incurridos en un nivel de operación normal.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

En caso de que se determine la existencia de una baja en su valor derivada del deterioro físico, lento movimiento u obsolescencia se reconocerá en el periodo correspondiente. Las existencias del material de origen cadavérico, papelería, útiles y otros materiales diversos se calculan utilizando el método costo promedio ponderado.

f) Propiedades, mobiliario y equipo

Se contabilizan originalmente al costo de adquisición menos su depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro, si las hubiese. Estos costos incluyen el costo del reemplazo de componentes de bienes muebles e inmuebles cuando ese costo es incurrido, si reúne las condiciones para su reconocimiento. La depreciación y los desembolsos por reparación y mantenimiento que no reúnen las condiciones para su reconocimiento como activo, se reconocen como gastos en el año en que se incurren.

La depreciación se calcula bajo el método de línea recta con base en la vida útil estimada para cada tipo de activo. El valor residual de los activos depreciables, la vida útil estimada y los métodos de depreciación son revisados anualmente por la administración y son ajustados cuando resulte pertinente, al final de cada año financiero.

Un detalle de las vidas útiles estimadas se presenta a continuación:

- Equipo sanitario, laboratorio e investigación..... 10 años
- Mobiliario y equipo de oficina..... 10 años
- Equipo de cómputo..... 5 años
- Equipo de Comunicación..... 5 años
- Equipación e instalaciones.....10 años

Un componente de bienes muebles e inmuebles es dado de baja cuando es desapropiado o cuando la Compañía no espera beneficios económicos futuros de su uso. Cualquier pérdida o ganancia proveniente del retiro del activo, calculada como la diferencia entre su valor neto en libros y el producto de la venta, es reconocida en los resultados del año que se produce la transacción.

g) Gastos pagados por anticipado

Estos gastos se amortizan según se devengue el servicio o prestación recibida.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

h) Activos intangibles

Los activos intangibles adquiridos en forma separada son registrados inicialmente al costo. Con posterioridad a su reconocimiento inicial, los activos intangibles son contabilizados a su costo menos la amortización acumulada y el importe acumulado de cualquier pérdida por deterioro según corresponda. La Compañía registra como gastos los activos intangibles generados internamente en los resultados del año en que se incurren, excepto los costos de desarrollo que sí son capitalizados.

Las vidas útiles de los activos intangibles son definidas como finitas o indefinidas. Los activos intangibles con vida útil finita son amortizados bajo el método de línea recta sobre las vidas útiles estimadas de los activos las cuales son revisadas por la Compañía anualmente. Los gastos por concepto de amortización de activos intangibles son reconocidos en los resultados del año en que se incurren.

Un detalle de las vidas útiles estimadas se presenta a continuación:

- Sistema de reconocimiento de voz..... 3 años

i) Provisiones

Una provisión es reconocida cuando la Compañía tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de un evento pasado, es probable que la Compañía tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y pueda efectuarse una estimación fiable del importe de la obligación. El importe de las provisiones registradas es evaluado periódicamente y los ajustes requeridos se registran en los resultados del año.

Cuando resulte importante, el efecto financiero producido por el descuento de los importes de las provisiones, estos importes son descontados al valor presente de los desembolsos que se espera sean necesarios para cancelar las respectivas obligaciones, utilizando una tasa de descuento antes de impuestos que refleje adecuadamente el valor del dinero en el tiempo y los riesgos específicos de la obligación.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

j) Beneficios a empleados

(i) Beneficios a empleados a corto plazo

Aguinaldo

La legislación costarricense requiere el pago de un doceavo del salario mensual por cada mes trabajado. Este pago se efectúa en el mes de diciembre y se le paga al empleado, independientemente si es despedido o no. Se calcula con base en el promedio de los sueldos ordinarios y extraordinarios devengados en los doce meses anteriores al primer día del mes de diciembre. La Compañía registra mensualmente una provisión para cubrir los desembolsos futuros por ese concepto.

Vacaciones

Los trabajadores amparados por la reglamentación del Código de Trabajo disfrutarán anualmente, después de 50 semanas de trabajo, de un periodo de vacaciones pagado, conforme lo dispone el ordenamiento laboral de dos semanas, que corresponde a 12 días. La Compañía registra mensualmente una provisión la cual se utiliza para la aplicación del disfrute de vacaciones de los funcionarios.

Subsidio por incapacidad

Los empleados de la Compañía tendrán el beneficio de subsidio de incapacidad bajo el Régimen de la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS). Durante los tres primeros días de incapacidad se reconocerá un 75% de subsidio por incapacidad equivalente al salario del colaborador. A partir del cuarto día de incapacidad, el subsidio será cancelado por parte de la CCSS, en el porcentaje que ésta establezca.

(ii) Beneficios a empleados a largo plazo

Fondo de capitalización laboral

De acuerdo con la Ley de Protección al Trabajador, todo patrono, aportará un 3% de los salarios mensuales de los trabajadores al Régimen de Pensiones Complementarias, durante el tiempo que se mantenga la relación laboral, el cual será recaudado por la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS) y los respectivos aportes serán trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

Preaviso y cesantía

Se aporta a la Asociación Solidarista de Empleados un 5,33% de los salarios pagados a los empleados afiliados, el cual es registrado como gasto del periodo en el que se incurre. Este aporte efectuado a la Asociación Solidarista se considera como adelantos de cesantía.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

De conformidad con el Código de Trabajo de Costa Rica, la Compañía debe pagar una indemnización a los empleados despedidos sin justa causa, empleados pensionados y a los familiares de los empleados fallecidos, de acuerdo con las tablas correspondientes para el pago. Estas indemnizaciones se registran como gasto del período en que se incurren, incluyendo los adelantos de cesantía hechos a la Asociación Solidarista.

k) Reserva legal

Se determina con base en la legislación vigente, la cual establece que de las utilidades anuales se deberá reservar un 5% hasta alcanzar el equivalente al 20% del capital social.

l) Capital social

Se registran todos los aportes suscritos pagados realizados por los socios. Estos se registran a su valor de costo en colones en la fecha del aporte.

m) Ingresos por contratos con clientes

La Compañía reconoce los ingresos de forma que representen la transferencia de bienes o servicios comprometidos con los clientes a cambio de un importe que refleja la contraprestación a la cual la entidad espera tener derecho a cambio de dichos bienes o servicios, en la medida que es probable que los beneficios económicos fluyan hacia la entidad y si es posible medir de forma confiable los ingresos y costos, en caso de que los haya.

Activos del contrato

La Compañía reconoce un activo del contrato cuando realiza el desempeño mediante la transferencia de bienes o servicios al cliente antes de que el cliente pague la contraprestación o antes de que sea exigible el pago. La Compañía evalúa los activos del contrato de acuerdo con la política de deterioro de valor de activos financieros. (ver política 3c)

Pasivos del contrato

La Compañía reconoce un pasivo del contrato cuando ha recibido ya la contraprestación de un cliente y aún no ha prestado los servicios correspondientes. Estos ingresos son reconocidos cuando son satisfechas las obligaciones de desempeño acordadas, es decir, cuando se transfiere el control de los servicios al cliente.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

n) Ingresos financieros

El ingreso financiero consiste en intereses producto de inversiones colocadas en Fondos de Inversión de liquidez. Los ingresos sobre inversiones se contabilizan en forma lineal sobre la base de la proporción de tiempo transcurrido.

o) Reconocimiento de gastos administrativos y operativos

La entidad tiene la política de registrar ingresos o gastos de carácter extraordinario cuando se presentan eventos cuya naturaleza es sustancialmente distinta de las operaciones normales que desempeña la institución y cuya probabilidad de ocurrencia además de ser poco usual es poco frecuente.

p) Impuesto sobre la renta

Impuesto sobre la renta corriente

La Compañía calcula el impuesto a las utilidades aplicando a la utilidad antes del impuesto sobre la renta los ajustes de ciertas partidas afectas o no al impuesto, de conformidad con las regulaciones tributarias vigentes.

El impuesto corriente, correspondiente al periodo presente y a los anteriores, es reconocido por la Compañía como un pasivo en la medida en que no haya sido liquidado. Si la cantidad ya pagada, que corresponda al periodo presente y a los anteriores, excede el importe a pagar por esos períodos, el exceso es reconocido como un activo.

Impuesto sobre la renta diferido

El impuesto sobre la renta diferido es determinado utilizando el método pasivo aplicado sobre todas las diferencias temporarias que existan entre la base fiscal de los activos, pasivos y patrimonio neto y las cifras registradas para propósitos financieros a la fecha del estado de situación financiera. El impuesto sobre la renta diferido es calculado considerando la tasa de impuesto que se espera aplicar en el período en que se estima que el activo se realizará o que el pasivo se pagará. Los activos por impuestos diferidos se reconocen sólo cuando existe una probabilidad razonable de su realización.

q) Participaciones legales sobre la utilidad

Corresponde a la Participación de la Comisión Nacional de Riesgos y Atención de Emergencias al amparo de la Ley No.8488, Artículo No. 46.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

(4) **Normas emitidas aún no vigentes**

Las Normas Internacionales de Información Financiera o sus interpretaciones y modificaciones emitidas, pero que aún no están vigentes, hasta la fecha de emisión de los estados financieros de la Compañía se describen a continuación. Las normas o interpretaciones y modificaciones descritas son sólo aquellas que, de acuerdo con el criterio de la Administración, pueden tener un efecto importante en las divulgaciones, posición o desempeño financiero de la Compañía cuando sean aplicadas en una fecha futura. La Compañía tiene la intención de adoptar estas normas e interpretaciones nuevas y modificadas, si corresponde, cuando entren en vigor.

Referencia al Marco Conceptual (Modificaciones a la NIIF 3):

El Marco Conceptual no es un estándar, y ninguno de sus conceptos está por encima de los de cualquier estándar o los requisitos de un estándar.

El IASB publicó una revisión del Marco Conceptual en marzo de 2018, el cual establece un conjunto integral de conceptos para la información financiera, el establecimiento de normas, la orientación para los preparadores en el desarrollo de políticas contables consistentes y la asistencia a otros en sus esfuerzos por comprender e interpretar las normas.

El Marco Conceptual incluye algunos conceptos nuevos, proporciona definiciones actualizadas y criterios de reconocimiento para activos y pasivos, así como una nueva guía sobre medición y baja en cuentas, presentación y revelación.

Los cambios en el Marco Conceptual pueden afectar la aplicación de las NIIF en situaciones en las que no se aplica ningún estándar a una transacción o evento en particular.

Para los preparadores de estados financieros, el Marco Conceptual revisado entrará en vigor para los períodos anuales que comienzan el o después del 01 de enero de 2022, sin embargo, se permite su adopción anticipada.

No se espera que las siguientes normas e interpretaciones modificadas tengan un impacto significativo sobre los estados financieros de la Compañía:

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

- Concesiones de Alquiler Relacionadas con el COVID-19 (Modificaciones a la NIIF 16)
- Reforma de la Tasa de Interés de Referencia – Fase 2 (Modificaciones a la NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16).
- Contratos Onerosos – Costos de Cumplimiento de un Contrato (Modificaciones a la NIC 37).
- Mejoras anuales a las NIIF 2018-2020.
- Propiedad, Planta y Equipo: Productos Obtenidos Antes del Uso Previsto (Modificaciones a la NIC 16).
- Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificaciones a la NIC 1).

(5) **Activos sujetos a restricciones**

A la fecha la Compañía no mantiene activos restringidos.

(6) **Saldos y transacciones con partes relacionadas**

La Compañía mantiene saldos y realiza transacciones importantes con partes relacionadas, las cuales se originan básicamente por la prestación de servicios médicos por los regímenes solidarios administrados por el INS.

Un detalle de los saldos y transacciones con entidades relacionadas al 30 de setiembre es el siguiente:

<u>Saldos</u>	<u>Relación</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Activos:</u>			
<i>Inversiones en Instrumentos Financieros</i>	¢	16 092 969 000	2 271 784 928
Fondo de liquidez administrados por INS Sociedad Administradora de Fondos de Inversión (INS SAFI)		16 092 969 000	2 271 784 928
<i>Cuentas por cobrar relacionadas</i>		2 130 717 672	2 035 197 404
Instituto Nacional de Seguros	Controladora	2 113 069 868	2 028 062 519
Funcionarios y empleados		17 647 803	7 134 885
	¢	<u>18 223 686 672</u>	<u>4 306 982 333</u>
<u>Pasivos:</u>			
<i>Cuentas por pagar relacionadas</i>			
Instituto Nacional de Seguros	Controladora	¢ 198 585	225 051
	¢	<u>198 585</u>	<u>225 051</u>

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

Transacciones

Ingresos:

Ingresos operativos diversos

Ingresos servicios de planilla prestados al Instituto Nacional de Seguros	Controladora	¢ 1 045 208 774	2 628 972 287
Ingresos servicios hospitalarios prestados al Instituto Nacional de Seguros	Controladora	30 604 885 091	18 084 047 709
Ingresos por subcontratados prestados al Instituto Nacional de Seguros	Controladora	409 929 976	1 178 949 038
Otros ingresos operativos	Controladora	1 433 392 335	180 890 152
		¢ <u>33 493 416 176</u>	<u>22 072 859 186</u>

Gastos:

Gastos por servicios externos

Servicios brindados por el Instituto Nacional de Seguros	Controladora	¢ 2 382 143	-
<i>Gastos por seguros</i>			
Pólizas de seguro adquiridas al Instituto Nacional de Seguros	Controladora	130 619 845	153 698 754
		¢ <u>133 001 988</u>	<u>153 698 754</u>

Las transacciones realizadas entre partes relacionadas se han llevado a cabo en condiciones de equivalencia a las de transacciones con independencia mutua entre las partes, de acuerdo con lo indicado en los estudios de precios de transferencia realizados.

De acuerdo con la política de deterioro de cuentas por cobrar, los saldos sujetos al cálculo del deterioro son aquellos que superan los 90 días de vencimiento.

La Compañía no posee saldos y transacciones comerciales con la gerencia de la entidad a la fecha de cierre del periodo.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

(7) **Disponibilidades**

Un detalle de las disponibilidades de la Compañía al 30 de setiembre de 2021 y 2020 se presenta a continuación:

	2021	2020
Efectivo	¢ 3 600 000	3 600 000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	826 379 554	84 155 089
	¢ <u>829 979 554</u>	<u>87 755 089</u>

(8) **Inversiones al valor razonable con cambios en resultados**

A la fecha, la Compañía mantiene inversiones al valor razonable con cambios en resultados, según el siguiente detalle:

	2021	2020
Fondo de inversión INS Liquidez Público C, INS Sociedad Administradora de Fondos de Inversión	¢ 15 943 083 012	2 523 311 870
Fondo de inversión INS Liquidez Público C, -Cesantía- INS Sociedad Administradora de Fondos de Inversión	149 885 988	90 528 598
	¢ <u>16 092 969 000</u>	<u>2 613 840 468</u>

Estas inversiones incluyen fondos de inversión en el mercado local. Los valores razonables de estos instrumentos de deuda se determinan por referencia a las cotizaciones de precios publicadas en el estado de cuenta y las valoraciones de la participación al cierre del periodo de referencia.

Al cierre de setiembre de 2021 y 2020, la entidad mantiene dos fondos de inversión denominados: Fondo de Inversión INS Liquidez Público C y Fondo de Inversión INS Liquidez Público C -Cesantía, ambos administrados por la entidad relacionada INS SAFI.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

(9) **Inversiones al costo amortizado**

A la fecha, la Compañía mantiene inversiones al costo amortizado, según el siguiente detalle:

	2021	2020
Certificado de depósito a plazo en colones, con tasa de interés de 2,25% anual, con el Banco Nacional y vencimiento en octubre 2021 (3,25% anual para el 2020, vencimiento en diciembre 2020)	¢ 1 701 596 968	3 803 551 352
Amortización de prima sobre instrumentos financieros a costo amortizado	(1 534 704)	(2 030 360)
Cuentas y productos por cobrar asociadas a inversiones en instrumentos financieros	8 818 750	1 715 278
Estimación por deterioro de instrumentos financieros y productos por cobrar	(8 150 772)	(10 577 105)
	¢ 1 700 730 242	3 792 659 164

Las inversiones al costo amortizado incluyen inversiones en un certificado de depósito a plazo con el Banco Nacional, con un plazo de 6 meses, y cupones trimestrales. El certificado vence en octubre de 2021. (vencimiento a diciembre 2020, al cierre de setiembre 2020)

Las pérdidas esperadas relacionadas con los instrumentos de deuda a costo amortizado se detallan a continuación:

	PCE12 Meses	PCE Vida esperada sin deterioro	Total
Pérdidas esperadas al 01 de enero 2021	¢ 12 260 229	-	¢ 12 260 229
Gastos de provisión - Remediación	(4 109 457)	-	(4 109 457)
Pérdidas esperadas al 30 de setiembre 2021	¢ 8 150 772	-	¢ 8 150 772

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

		PCE 12 Meses	PCE Vida esperada sin deterioro	Total
Pérdidas esperadas al 01 de Enero 2020	¢	21 742 510	¢	21 742 510
Gastos de provisión - Remediación		(11 165 405)	-	(11 165 405)
Pérdidas esperadas al 30 de setiembre 2020	¢	<u>10 577 105</u>	¢	<u>10 577 105</u>

(10) **Comisiones, primas y cuentas por cobrar**

Un detalle del saldo de las comisiones, primas y cuentas por cobrar al 30 de setiembre se presenta a continuación:

		2021	2020
Compañías relacionadas (Véase nota 6)	¢	2 113 069 868	2 154 606 097
Funcionarios y empleados (Véase nota 6)		17 647 803	21 085 050
Impuesto diferido		44 854 006	622 810 071
Impuestos por cobrar		103 245 805	-
Otras cuentas por cobrar		2 280 871	332 376 408
Estimación por deterioro cuentas por cobrar		(286 818)	(261 564)
	¢	<u>2 280 811 535</u>	<u>3 130 616 061</u>

Las cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas corresponden a los saldos facturados por los servicios de personal y hospitalarios brindados al Instituto Nacional de Seguros. Por otra parte, los impuestos por cobrar corresponden principalmente a la retención del 2% de las facturas pagadas por el Instituto Nacional de Seguros, que por disposiciones tributarias debe realizar a sus proveedores.

Al 30 de setiembre de 2021 y 2020, el movimiento de la reserva para pérdida por deterioro de otras cuentas por cobrar, bajo el modelo de pérdidas esperadas, es el siguiente:

		PCE 12 Meses	PCE Vida esperada sin deterioro	PCE Vida esperada con deterioro	Total
Saldo al 31 de diciembre del 2020	¢	-	-	-	-
Gasto de provisión – remediación		286 818	-	-	286 818
Pérdidas esperadas al 30 de setiembre 2021	¢	<u>286 818</u>	-	-	<u>286 818</u>

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

	PCE 12 Meses	PCE Vida esperada sin deterioro	PCE Vida esperada con deterioro	Total
Saldo al 31 de diciembre del 2019	¢ -	-	-	-
Gasto de provisión – remediación	261 564	-	-	261 564
Pérdidas esperadas al 30 de setiembre 2020	¢ 261 564	-	-	¢ 261 564

(11) **Propiedades, mobiliario y equipo**

A la fecha, se muestra el movimiento de propiedades, mobiliario y equipo, neto según el siguiente detalle:

	2020	Adiciones	Retiros	2021
Costo:				
Mobiliario de Oficina	¢ 90 164 970	-	(7 741 374)	¢ 82 423 596
Equipo de Oficina	5 484 856	-	-	5 484 856
Equipo Sanitario, de Laboratorio e Investigación	2 440 750 587	-	-	2 440 750 587
Equipo de Comunicación	45 630 558	-	-	45 630 558
Total costo	2 582 030 971	-	(7 741 374)	2 574 289 597
Depreciación acumulada	(1 251 828 227)	(174 765 061)	5 049 326	(1 421 543 961)
Saldo neto	¢ 1 330 202 744	¢ (174 765 061)	¢ (2 692 048)	¢ 1 152 745 636

	2019	Adiciones	Retiros	2020
Costo:				
Mobiliario de Oficina	¢ 91 299 187	-	-	¢ 91 299 187
Equipo de Oficina	5 484 856	-	-	5 484 856
Equipo Sanitario, de Laboratorio e Investigación	2 445 193 196	-	-	2 445 193 196
Equipo de Comunicación	45 630 558	-	-	45 630 558
Total costo	2 587 607 797	-	-	2 587 607 797
Depreciación acumulada	(960 613 820)	(223 706 456)	-	(1 184 320 276)
Saldo neto	¢ 1 626 993 977	¢ (223 706 456)	-	¢ 1 403 287 521

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

El gasto por depreciación del período 2021 asciende a ¢174.765.061, el cual se cargó a los resultados del periodo. (¢223.706.456 al cierre de setiembre 2020)

El método de depreciación utilizado es línea recta y la vida útil se establece según lo indicado en el Anexo No.1 y 2 del Artículo No.8 de la Ley No. 7092.

(12) **Otros bienes diversos**

A la fecha, el detalle de otros bienes diversos se presenta a continuación:

		2021	2020
Inventario material de origen cadavérico	¢	47 025 409	80 362 691
Inventario de papelería, útiles y otros materiales diversos		10 527 819	8 859 651
	¢	<u>57 553 228</u>	<u>89 222 342</u>

(13) **Activos Intangibles**

A la fecha, se muestra el movimiento de los activos intangibles según el siguiente detalle:

		2020	Adiciones		2021
Costo:					
Sistema de Reconocimiento de voz	¢	8 280 902	-	¢	8 280 902
Total costo		<u>8 280 902</u>	<u>-</u>		<u>8 280 902</u>
Amortización acumulada		<u>(8 280 902)</u>	<u>-</u>		<u>(8 280 902)</u>
Saldo neto	¢	<u>-</u>	<u>-</u>	¢	<u>-</u>

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

	2019	Adiciones	2020
Costo:			
Sistema de Reconocimiento de voz ¢	8 280 902	-	8 280 902
Total costo	<u>8 280 902</u>	<u>-</u>	<u>8 280 902</u>
Amortización acumulada	<u>(1 656 180)</u>	<u>(621 068)</u>	<u>(2 277 248)</u>
Saldo neto	<u>¢ 6 624 722</u>	<u>¢ (621 068)</u>	<u>¢ 6 003 654</u>

El método de depreciación utilizado es línea recta y la vida útil es de 3 años. El gasto por depreciación a setiembre 2021 asciende a ¢621.068, el cual se cargó a los resultados del periodo. Para el año 2021, los activos intangibles se encuentran amortizados en su totalidad.

(14) **Otras obligaciones a plazo con el público**

A la fecha, el detalle de otras obligaciones a plazo con el público se presenta a continuación:

	2021	2020
Depósitos previos recibidos por garantías de cumplimiento ¢	44 841 317	55 464 229
Obligaciones diversas a plazo con el público	<u>60 213 024</u>	<u>120 493 489</u>
	<u>¢ 105 054 340</u>	<u>175 957 718</u>

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

(15) **Cuentas y comisiones por pagar diversas**

Un detalle de las cuentas y comisiones por pagar diversas al 30 de setiembre de 2021 se presenta a continuación (cifras comparativas a setiembre 2020):

	2021	2020
Aguinaldo acumulado por pagar	¢ 1 351 223 421	1 376 429 349
Vacaciones acumuladas por pagar	849 967 403	731 516 405
Aportaciones patronales por pagar	470 496 648	436 720 039
Cuentas por pagar proveedores	366 336 549	351 723 067
Aportaciones laborales retenidas por pagar	190 693 380	173 207 375
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	163 523 998	117 957 644
Impuestos retenidos por pagar	121 095 074	117 654 277
Otras cuentas y comisiones por pagar	0	867 724
	<u>¢ 3 513 336 474</u>	<u>3 306 075 879</u>

(16) **Provisiones**

Un detalle de las provisiones al 30 de setiembre de 2021 se presenta a continuación (cifras comparativas a setiembre 2020):

	2021	2020
Provisiones para obligaciones patronales	¢ 149 513 353	89 880 134
Otras provisiones	207 331 796	5 523 001
	<u>¢ 356 845 149</u>	<u>95 403 135</u>

La provisión por obligaciones patronales corresponde al registro del monto determinado por concepto de beneficios futuros a pagar a los empleados en una eventual terminación de su relación laboral. El saldo correspondiente se mantiene invertido en un fondo de inversión a la vista, el cual reconoce el rendimiento de manera mensual, a través del valor de participación.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

Los supuestos utilizados para el cálculo de la provisión por prestaciones laborales son las siguientes:

- Los beneficios económicos definidos para la población de trabajadores de la Compañía al momento de la conclusión laboral están definidos en el artículo 29 del Código de Trabajo de Costa Rica.
- El salario promedio del trabajador asciende a la suma de ₡1.3 millones, la edad y la antigüedad promedio es de 33,8 años y 4,29 años, respectivamente.
- El salario mensual se divide entre 30 para obtener el salario diario.
- El crecimiento de los salarios para el sector privado se establece en 0,3% hasta el 2022 y 2,64% para años posteriores.
- Todas las personas a los 66 años se jubilan si no han salido anteriormente por otra causa.
- Se supone que las salidas de empleados se realizan a final de cada año y que la población es cerrada, no hay nuevos ingresos.
- Se sigue la metodología usual de valores presentes actuariales para el cálculo de cesantía por muerte o invalidez:
- Se utilizó la Tabla 2012 IDEC Claim Incidence, publicada en la página Web de la SOA (Sociedad de Actuarios).

(17) **Impuesto sobre la renta**

Por el período terminado al 30 de setiembre, el gasto por impuesto sobre la renta se detalla como sigue:

	2021	2020
Impuesto sobre la renta corriente	₡ 2 970 000 427	13 587 484
Impuesto sobre la renta diferido	-	-
	<u>₡ 2 970 000 427</u>	<u>13 587 484</u>

Impuesto sobre la renta

El cálculo del impuesto sobre las utilidades se realizó según lo indica la Ley No. 7092. El cálculo realizado para su determinación se resume en determinar la renta imponible del período conciliando mediante la resta de la utilidad neta del período el total de los ingresos no gravables y adicionando aquellos costos y gastos no deducibles.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

A la fecha, dicho cálculo se presenta a continuación (cifras comparativas a setiembre 2020):

	2021	2020
Utilidad neta antes de impuestos y	9 881 060 308	184 100 019
Impuesto sobre la renta	2 964 318 092	55 230 006
Más (menos): Efecto fiscal de ingresos no gravables y gastos no deducibles	5 682 334	(41 642 522)
Gasto neto por impuesto sobre la renta del año	2 970 000 427	13 587 484
Pagos parciales	(361 319 896)	-
Pago a cuenta	(13 354 412)	-
Impuesto sobre la renta por pagar	<u>¢ 2 595 326 119</u>	<u>13 587 484</u>

La tasa de impuesto sobre la renta para las compañías costarricenses es de un 30%. Las declaraciones de los impuestos correspondientes a los ejercicios fiscales no prescritos están a disposición de las autoridades tributarias para su revisión. La Administración considera que las declaraciones, tal como han sido presentadas, no serán sustancialmente ajustadas en caso de una revisión por parte de las autoridades fiscales del país.

Impuesto sobre renta diferido

Los pasivos diferidos por impuesto representan una diferencia temporal gravable, y los activos diferidos por impuesto representan una diferencia temporal deducible. Al 30 de setiembre de 2021, el impuesto de renta diferido es atribuible a lo siguiente:

	31 de diciembre de 2020	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	30 de setiembre de 2021
Provisión para cesantía	¢ 44 854 006	-	-	¢ 44 854 006
	<u>¢ 44 854 006</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>¢ 44 854 006</u>

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

(18) **Capital pagado**

El capital social es propiedad total del Instituto Nacional de Seguros (INS), el cual a la fecha está representado por 13.268.933 acciones comunes y nominativas de mil colones cada una con un valor total de ¢13.268.933.000 (trece mil doscientos sesenta y ocho millones novecientos treinta y tres mil colones).

(19) **Ingresos operativos diversos**

Un detalle de ingresos operativos diversos generados por contratos con clientes a la fecha se presenta a continuación (cifras comparativas a setiembre 2020):

	2021	2020
Ingresos por servicios prestados al INS	¢ 1 045 208 774	2 946 351 795
Ingresos por servicios hospitalarios	30 604 885 091	20 592 796 674
Ingresos por servicios Subcontratos	409 929 976	1 218 025 339
Ingresos por Seguros Personales – Salud Preventiva	43 752 100	24 494 153
Ingresos por servicios médicos SOA PLUS	85 446 852	158 692 828
Ingresos por servicios APM Terminal	507 915	2 368 989
Ingresos por gestión y prevención	5 858 115	3 574 504
Ingresos por campos clínicos	65 010	1 719 335
Ingresos por convenios de cooperación	1 271 959 911	206 876 825
Ingresos INS Medical	109 458 494	12 393 212
Otros Ingresos Operativos	46 168 661	58 657 106
	¢ <u>33 623 240 900</u>	<u>25 225 950 761</u>

Los ingresos por la prestación de servicios médicos y hospitalarios, servicios subcontratados, cobro de servicios de planilla y servicios por convenios de cooperación son reconocidos cuando el control de los bienes y servicios es transferido, y pueden medirse con fiabilidad la contraprestación a la que la Compañía espera tener derecho a cambio de tales bienes o servicios.

Estos ingresos comprenden los servicios preventivos y asistenciales en todos los niveles de atención incluyendo la reinserción laboral, que requieran los clientes cubiertos; en primera instancia, por los seguros obligatorios y en segunda, por los seguros comerciales que administra el Instituto Nacional de Seguros. Estos servicios se reconocen cuando es transferido el control del servicio. Los plazos de pago son entre 30 y 90 días, por lo tanto, no se identifican componentes significativos de financiación para estos acuerdos.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

Los servicios de campos clínicos son prestados a universidades del país, con el fin de ofrecer una práctica especializada a estudiantes avanzados de carreras de ciencias de la salud. La facturación y pago de estos servicios se materializa en el momento en que el estudiante finaliza su proceso de práctica universitaria, de conformidad con los términos del contrato.

En el caso de los servicios médicos plus, éstos son servicios prestados a personas particulares que requieran una extensión de los servicios médicos derivados del uso de la cobertura del seguro obligatorio de automóviles, seguro de estudiantes y responsabilidad civil una vez agotado el monto de cobertura del seguro, para la continuidad de tratamientos médicos. El pago de estos servicios se realiza de forma anticipada, al inicio de la prestación de éstos. El monto consumido se descuenta del saldo a favor de cada paciente. En el caso de que el saldo cancelado no se consuma en su totalidad, este es devuelto al paciente, una vez que este haya sido dado de alta, posterior a la valoración del daño corporal.

Los ingresos por servicios de campos clínicos y servicios médicos plus son reconocidos a lo largo del tiempo, utilizando un método que permite establecer el grado de terminación del servicio a la fecha del estado de situación financiera considerando el cumplimiento de la obligación de desempeño. La Compañía utiliza el método del producto, sobre la base de las mediciones directas del valor para el cliente de los servicios transferidos hasta la fecha, en relación con los servicios pendientes comprometidos en el contrato.

El ingreso por convenios de cooperación corresponde al convenio entre la Caja Costarricense del Seguro Social y el Instituto Nacional de Seguros para la continuidad en la atención de los pacientes del régimen de Seguro Obligatorio Automotor, que presentan agotamiento en la cobertura de las pólizas. Este convenio se firmó con el objetivo de que la Caja concentre sus esfuerzos en la atención de pacientes afectados con la enfermedad del Covid19.

(20) **Gastos de personal no técnicos**

Por el período terminado al 30 de setiembre de 2021, los gastos de personal no técnicos se detallan a continuación (cifras comparativas a setiembre 2020):

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

	2021	2020
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	¢ 13 665 862 480	13 876 006 128
Tiempo extraordinario	673 632 191	733 701 423
Aporte al auxilio de cesantía	32 528 294	28 174 347
Décimo tercer sueldo	1 238 629 704	1 251 771 866
Vacaciones	608 815 159	524 414 420
Cargas sociales patronales	3 943 116 988	4 028 120 108
Seguros para el personal	130 619 845	168 843 433
Remuneraciones a directores y fiscales	5 400 000	3 375 000
Indemnizaciones	22 481 352	-
Viáticos	18 486 446	17 999 572
Capacitación	-	2 545 061
Otros gastos de personal	528 514 109	479 516 768
	<u>¢ 20 868 086 569</u>	<u>21 114 468 126</u>

(21) **Gastos por servicios externos no técnicos**

Un detalle de gastos por servicios externos no técnicos a la fecha se presenta a continuación (cifras comparativas a setiembre 2020):

	2021	2020
Servicios médicos subcontratados	¢ 344 112 484	1 218 950 793
Servicio de aseo y limpieza	1 397 629 726	1 394 232 561
Textiles y vestuario hospitalario	15 707 514	166 360 254
Servicios de alimentación	219 117 184	185 604 293
Servicios de información	34 546 842	66 638 450
Servicios de impresión y encuadernación	94 763 478	70 228 954
Auditoría externa	-	17 822 722
Mantenimiento de instalaciones y otros	18 387 647	20 271 124
Consultoría externa	17 138 095	8 773 093
Otros productos químicos y conexos	23 963 792	24 462 430
Asesoría jurídica	125 000	-
	<u>¢ 2 165 491 761</u>	<u>3 173 344 674</u>

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

(22) **Valor razonable de los instrumentos financieros**

Las estimaciones de valor razonable de mercado se realizan en un momento específico de tiempo y se basan en información relevante de mercado e información relacionada con los instrumentos financieros. Estas estimaciones no reflejan ningún premio o descuento que podría resultar de ofrecer para la venta en un momento dado, algún instrumento financiero.

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.

Los métodos y supuestos utilizados por INS Red de Servicios de Salud para establecer el valor razonable de mercado de los instrumentos financieros se detallan como sigue:

- a. El valor de registro de los siguientes instrumentos financieros se aproxima a su valor razonable de mercado por su naturaleza de corto plazo: disponibilidades, cuentas por cobrar, cuentas por pagar.
- b. Las inversiones se registran al valor razonable de mercado. El valor razonable está basado en cotizaciones de precios de mercado o cotizaciones de agentes corredores.

A la fecha el importe en libros de los activos y pasivos financieros medidos al costo amortizado es una aproximación razonable del valor razonable.

Al 30 de setiembre de 2021, la siguiente tabla resume el valor en libros y el valor razonable estimado de activos y pasivos financieros más significativos (cifras comparativas a setiembre 2020):

	Valor en libros		Valor razonable
<i>Activos financieros:</i>			
Disponibilidades	¢ 829 979 554	¢	829 979 554
Inversiones en instrumentos financieros	17 793 699 242		17 793 699 242
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	2 280 811 535		2 280 811 535
<i>Pasivos financieros:</i>			
Cuentas y comisiones por pagar diversas	¢ 3 513 336 474	¢	3 513 336 474
Otros pasivos	198 585		198 585

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

		Valor en libros		Valor razonable
<i>Activos financieros:</i>				
Disponibilidades	¢	87 755 089	¢	87 755 089
Inversiones en instrumentos financieros		6 406 499 632		6 406 499 632
Comisiones, primas y cuentas por cobrar		3 130 616 061		3 130 616 061
<i>Pasivos financieros:</i>				
Cuentas y comisiones por pagar diversas	¢	3 306 075 879	¢	3 306 075 879
Otros pasivos		795 294		795 294

Para las mediciones de instrumentos financieros hechas a valor razonable, que se reconocen en el balance general, se han categorizado de acuerdo con los siguientes niveles:

- Nivel 1 - La determinación del valor razonable se basa en precios cotizados (no ajustados) en mercados activos.
- Nivel 2 - Para la determinación del valor razonable se utilizan inputs diferentes a los precios cotizados que se incluyen en el nivel 1, que sean observables para el instrumento financiero, ya sea directa o indirectamente.
- Nivel 3 - Utilización de inputs para la determinación del valor razonable no basados en datos observables del mercado.

Los instrumentos financieros medidos al valor razonable por su nivel de jerarquía se presentan como sigue (cifras comparativas a setiembre 2020):

		Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3		Total
<i>Activos financieros:</i>								
Disponibilidades	¢	-	¢	829 979 554	¢	-	¢	829 979 554
Inversiones en instrumentos financieros		-		17 793 699 242		-		17 793 699 242
Comisiones, primas y cuentas por cobrar		-		2 280 811 535		-		2 280 811 535
<i>Pasivos financieros:</i>								
Cuentas y comisiones por pagar diversas	¢	-	¢	3 513 336 474	¢	-	¢	3 513 336 474
Otros pasivos		-		198 585		-		198 585

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<i>Activos financieros:</i>				
Disponibilidades	¢ - ¢	87 755 089 ¢	- ¢	87 755 089
Inversiones en instrumentos financieros	-	6 406 499 632	-	6 406 499 632
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	-	3 130 616 061	-	3 130 616 061
<i>Pasivos financieros:</i>				
Cuentas y comisiones por pagar diversas	¢ - ¢	3 306 075 879 ¢	- ¢	3 306 075 879
Cuentas por pagar relacionadas	-	795 294	-	795 294

(23) **Administración del riesgo financiero**

Los principales instrumentos financieros de la Compañía consisten en disponibilidades, inversiones, cuentas por cobrar, cuentas por pagar. El propósito fundamental de estos instrumentos financieros es proveer recursos financieros para el mantenimiento de las operaciones de la Compañía.

La Compañía está expuesta a diferentes riesgos producto de la actividad que realiza. Los tipos de riesgos que la entidad está dispuesta a asumir se detallan a continuación:

- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de mercado
- Riesgo de tasa interés
- Riesgo de tipo cambio
- Riesgo operativo

Al 30 de setiembre de 2021 y 2020, ninguno de los riesgos indicados tuvo un impacto significativo que representara una amenaza para la situación patrimonial de la entidad.

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de que se origine una pérdida financiera para la Compañía si un cliente o contraparte de un instrumento financiero incumple con sus obligaciones contractuales. Este riesgo se origina principalmente de las cuentas por cobrar e inversiones en instrumentos financieros.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

La máxima exposición al riesgo de crédito está determinada por el valor en libros de los activos financieros, tal y como se detalla a continuación (cifras comparativas a setiembre 2020):

		2021	2020
Disponibilidades	¢	829 979 554	87 755 089
Inversiones en instrumentos financieros		17 793 699 242	6 406 499 632
Cuentas por cobrar con partes relacionadas (Véase nota 6)		2 130 430 854	2 175 691 147
Impuesto diferido e impuestos por		103 245 805	622 810 071
Otras cuentas por cobrar		2 280 871	332 114 844
Total	¢	20 859 636 326	9 624 870 782

La exposición de la entidad al riesgo de crédito está influenciada principalmente por las características individuales de cada cliente. Sin embargo, se considera como principal factor de riesgo de impago, el plazo de antigüedad que muestran los cobros.

La antigüedad de las cuentas y comisiones por cobrar con partes relacionadas, que consolida las cuentas por cobrar con la Casa Matriz y con funcionarios, es la siguiente (cifras comparativas a setiembre 2020):

		2021	2020
A la vista	¢	1 673 350 971	2 032 597 527
De 1 a 30 días		195 582 023	111 394 406
De 31 a 60 días		120 843 946	18 228 253
De 61 a 90 días		53 512 858	1 576 208
De 91 a 180 días		52 378 529	14 713
De 181 a 365 días		34 762 528	4 473 682
A más de 365 días		-	7 406 359
Total	¢	2 130 430 854	2 175 691 147

Adicionalmente, la entidad mantiene una exposición al riesgo por sus saldos en efectivo e inversiones en instrumentos financieros, los cuales, al ser mantenidos con entidades bancarias locales, se consideran con un perfil de riesgo bajo.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

Un detalle de los depósitos a la vista en entidades financieras del país e inversiones por emisor es como sigue:

	2021	2020
<u>Depósitos a la vista en entidades</u>		
Banco de Costa Rica	ϕ 802 611 230	58 594 107
Banco Nacional de Costa Rica	23 768 324	25 560 982
Total	ϕ <u>826 379 554</u>	<u>84 155 089</u>
<u>Inversiones en instrumentos financieros:</u>		
INS SAFI	ϕ 16 092 969 000	2 613 840 468
Banco Nacional de Costa Rica	1 700 730 242	3 792 659 164
Total	ϕ <u>17 793 699 242</u>	<u>6 406 499 632</u>

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que una entidad encuentre dificultad para cumplir con las obligaciones asociadas con pasivos financieros que se liquiden mediante la entrega de efectivo u otro activo financiero.

La 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 no productivos 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.

Al 30 de setiembre de 2021, la distribución de los principales activos y pasivos financieros por plazo se detalla a continuación (en colones costarricenses, cifras comparativas a setiembre 2020):

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

2021

	De 1 a 60 Días	De 61 a 180 Días	De 181 a 365 Días	Más de 365 Días	Total
<u>Activos financieros</u>					
Disponibilidades	¢ 829 979 554	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 829 979 554
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	16 092 969 000	-	-	-	16 092 969 000
Inversiones al costo amortizado	1 691 911 492	-	-	-	1 691 911 492
Cuentas por cobrar con partes relacionadas	1 989 776 939	105 891 387	34 762 528	-	2 130 430 854
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	8 818 750				8 818 750
Total activos financieros	¢ <u>20 613 455 735</u>	¢ <u>105 891 387</u>	¢ <u>34 762 528</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>20 754 109 650</u>
<u>Pasivos Financieros</u>					
Cuentas y comisiones por pagar diversas	¢ 2 663 369 071	¢ -	¢ 849 967 403	¢ -	¢ 3 513 336 474
Otros pasivos	198 585	-	-	-	198 585
Total pasivos financieros	¢ <u>2 663 567 656</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>849 967 403</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>3 513 535 058</u>
Diferencia	¢ <u>17 949 888 079</u>	¢ <u>105 891 387</u>	¢ <u>- 815 204 875</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>17 240 574 592</u>

2020

	De 1 a 60 Días	De 61 a 180 Días	De 181 a 365 Días	Más de 365 Días	Total
<u>Activos financieros</u>					
Disponibilidades	¢ 87 755 089	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 87 755 089
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	2 613 840 468	-	-	-	2 613 840 468
Inversiones al costo amortizado	3 790 943 886	-	-	-	3 790 943 886
Cuentas por cobrar relacionadas	2 162 220 185	1 590 921	4 473 682	7 406 359	2 175 691 147
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	1 715 278				1 715 278
Total activos financieros	¢ <u>8 656 474 906</u>	¢ <u>1 590 921</u>	¢ <u>4 473 682</u>	¢ <u>7 406 359</u>	¢ <u>8 669 945 868</u>
<u>Pasivos Financieros</u>					
Cuentas y comisiones por pagar diversas	¢ 1 198 130 125	¢ 1 376 429 349	¢ 731 516 405	¢ -	¢ 3 306 075 879
Otros pasivos	795 294	-	-	-	795 294
Total pasivos financieros	¢ <u>1 198 925 419</u>	¢ <u>1 376 429 349</u>	¢ <u>731 516 405</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>3 306 871 172</u>
Diferencia	¢ <u>7 457 549 487</u>	¢ <u>(1 374 838 428)</u>	¢ <u>(727 042 723)</u>	¢ <u>7 406 359</u>	¢ <u>5 363 074 695</u>

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

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 Instituto Nacional de Seguros 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 tasas de interés

El riesgo de tasa de interés es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de las variaciones en las tasas de interés de mercado. La exposición de la Compañía a dicho riesgo se refiere básicamente a las obligaciones a largo plazo con tasas de interés variables.

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.

Adicionalmente, no se mantienen pasivos financieros relacionados con tasas de interés.

Riesgo cambiario

El riesgo de tipo de cambio representa el riesgo de que el valor razonable de los flujos de efectivo futuros de instrumentos financieros fluctúe como consecuencia de variaciones en los tipos de cambios de monedas extranjeras. La exposición de la Compañía al riesgo de tipo de cambio se relaciona principalmente con sus actividades operativas, es decir, cuando sus ingresos o gastos están denominados en una moneda diferente a la moneda de presentación de la Compañía.

En Costa Rica, el Banco Central de Costa Rica es la entidad encargada de la administración del Sistema Bancario Nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Los tipos de cambio de compra y venta son establecidos por las instituciones financieras autorizadas de acuerdo con la oferta y demanda del mercado.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2021, los tipos de cambio para la venta y compra de dólares estadounidenses eran de ¢629,71 y ¢623,24 por US\$1,00; respectivamente ¢606,68 y ¢600,45 por US\$1,00 al 30 de setiembre de 2020.)

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 a la fecha es la siguiente:

	2021	2020
Activos:		
Disponibilidades	\$ 19 823	13 335
Total activos	<u>19 823</u>	<u>13 335</u>
Pasivos		
Cuentas y comisiones por pagar diversas	\$ 111 989	87 653
Total pasivos	<u>111 989</u>	<u>87 653</u>
Posición neta	<u>\$ (92 166)</u>	<u>(74 319)</u>

Los activos en dólares corresponden básicamente a los recursos que se mantienen en los saldos de las cuentas bancarias en esta moneda. Por su parte los pasivos corresponden a cuentas por pagar a proveedores por el giro operativo de la entidad.

Como resultado de las operaciones que realiza la Compañía en monedas extranjeras, está expuesta al riesgo por tipo de cambio cuando los valores de sus activos y pasivos están denominados en moneda extranjera y, por lo tanto, su evaluación periódica depende del tipo de cambio de la moneda extranjera vigente en el mercado financiero, principalmente el dólar estadounidense. El riesgo de tipo de cambio consiste en el reconocimiento de diferencias cambiarias en los ingresos y gastos de la entidad, resultantes de variaciones en los tipos de cambio entre las monedas funcionales o de operación en los países y la respectiva moneda extranjera. Este riesgo máximo depende de la posición neta en moneda extranjera, como se muestra arriba.

Análisis de sensibilidad al tipo de cambio

El siguiente detalle muestra la sensibilidad de una disminución o incremento en el tipo de cambio de la moneda extranjera. El 3% es la tasa de sensibilidad usada por la Administración y representa la mejor estimación de cuál podría ser la variación en el tipo de cambio (cifras comparativas a setiembre 2020).

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

	2021	2020
<i>Sensibilidad a un aumento en el tipo de cambio:</i>		
Exposición neta US\$	\$ (92 166)	(74 319)
En colones al tipo de cambio de cierre	¢ (58 037 696)	(44 624 699)
Aumento en el tipo de cambio de un 3%	(59 778 827)	(45 963 440)
Pérdida en colones	¢ <u>(1 741 131)</u>	<u>(1 338 741)</u>
 <i>Sensibilidad en la disminución en el tipo de cambio:</i>		
Exposición neta US\$	\$ (92 166)	(74 319)
En colones al tipo de cambio de cierre	¢ (58 037 696)	(44 624 699)
Disminución en el tipo de cambio de un 3%	(56 296 565)	(43 285 958)
Ganancia en colones	¢ <u>1 741 131</u>	<u>1 338 741</u>

Las inversiones se registran a su valor razonable de mercado, y se ajustan según las variaciones por tipo de cambio.

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, principal 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 corporativa.
- Reducción del riesgo por medio de seguros, según sea el caso.
- Comunicación de las pérdidas operativas y propuesta de soluciones.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

- Capacitación del personal.
- Desarrollo de actividades para mitigar el riesgo, incluyendo políticas de seguridad.

Riesgo de apalancamiento

Los objetivos de la Compañía cuando administra su capital es garantizar su capacidad para continuar como negocio en marcha, así como mantener una estructura de capital óptima que reduzca el costo de capital.

La Compañía no presenta apalancamiento debido a que a la fecha no mantiene préstamos bancarios pasivos generadores de intereses.

Gestión de capital

El principal objetivo de la gestión de capital de la Compañía es asegurar que mantiene una razón de crédito sólida y razones financieras de capital saludables para sustentar sus negocios y maximizar sus utilidades.

La Compañía administra su estructura de capital de la siguiente manera. Para mantener o ajustar su estructura de capital, la entidad realiza una gestión de prestaciones médicas por las cuales cobra a su Casa Matriz con base en un modelo tarifario, lo que le permite la recuperación de su presupuesto de gastos para la inversión en servicios, insumos y costos. Estas políticas no tuvieron cambios significativos durante los años financieros 2020 y 2021.

La Compañía monitorea su capital utilizando como razón financiera preponderante el indicador de rentabilidad y la relación pérdida definitiva vs capital, procurando mantener una razón financiera de un 5,1% y una relación de pérdida vs capital inferior al 22,7%.

(24) **Contratos**

Convenio de Renovación de Prestación de Servicios de Salud

El día 19 de enero de 2017, mediante oficio G-00285-2017, se comunicó el convenio firmado el 23 de diciembre de 2016, entre INS-Red de Servicios de Salud, S.A. y el INS, para la renovación de prestación de servicios de salud con el fin de regular todos los aspectos técnicos y operativos necesarios para la atención médica de los pacientes. Este convenio tiene vigencia de un año con cuatro renovaciones por períodos iguales y en forma automática, a menos que alguna de las partes manifieste su voluntad de no renovarlo.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

El día 31 de agosto de 2020, mediante oficio CGC-02389-2020, el Departamento de Control y Gestión de Compras comunicó la entrada en vigencia del CONTRATO PARA LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE SALUD ENTRE EL INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS E INS - RED DE SERVICIOS DE SALUD S.A, N°2020PP-000033-0001000001 E20033E, mismo que rige a partir del 1 de setiembre de 2020.

(25) **Pasivos contingentes**

Los pasivos contingentes son los litigios y sentencias donde haya una pretensión inicial sin que exista un primer fallo administrativo o judicial o los casos donde haya un fallo administrativo o judicial pero no exista un monto estimable por provisionar de acuerdo con la normativa vigente.

Al 30 de setiembre de 2021, la entidad tiene pasivos contingentes con respecto a reclamos legales que surgen del curso ordinario de las operaciones por un monto de ¢2.019.787 y \$4.866. Estos últimos corresponden específicamente a gastos por honorarios legales.

(26) **Transición a Normas Internacionales de Información Financiera**

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió el 11 de setiembre de 2018, el “Reglamento de Información Financiera”, el cual tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación. Asimismo, establecer el contenido, preparación, remisión, presentación y publicación de los estados financieros de las entidades individuales, grupos y conglomerados financieros supervisados por las cuatro Superintendencias.

Asimismo, establecer el contenido, preparación, remisión, presentación y publicación de los estados financieros de las entidades individuales, grupos y conglomerados financieros supervisados por las cuatro Superintendencias. El reglamento rige a partir del 1° de enero de 2020, con algunas excepciones.

A continuación, se detallan algunas de las principales diferencias entre las normas de contabilidad emitidas por el Consejo y las NIIF, así como las NIIF no adoptadas aún:

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

a) Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de Flujos de Efectivo

El Consejo autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo e indirecto, para la preparación del estado de flujos de efectivo.

b) Norma Internacional de Contabilidad No. 8: Políticas Contables, Cambios en Estimaciones Contables y Errores

El Consejo ha mencionado que todo cambio en las estimaciones contables es prospectivo y se registra en los resultados del periodo.

c) Norma Internacional de Contabilidad No. 12: Impuesto a las Ganancias

Las entidades deben aplicar la NIC 12 Impuestos a las Ganancias para los registros y presentación de los activos y pasivos por impuestos diferidos y corrientes.

Adicionalmente, el Consejo indica que, en el caso de una disputa de un tratamiento impositivo concreto por parte de la Autoridad Fiscal, que inicia con la notificación de un traslado de cargos, la entidad debe:

- a) Registrar contra resultados del periodo en el caso de que, de acuerdo con la valoración por parte de la alta gerencia, se concluya que la entidad tiene una obligación de exigibilidad inmediata con la Administración Tributaria.
- b) Registrar una provisión, para aquellos tratamientos no considerados en el inciso anterior, y cuyo monto debe reflejar la incertidumbre para cada uno de los tratamientos impositivos en disputa, de acuerdo con el método que mejor prediga su resolución, según lo señalado por la CINIIF 23.

c) Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedad, Planta y Equipo

La normativa emitida por el Consejo requiere la revaluación de los bienes inmuebles por medio de avalúos de peritos independientes autorizados por el Colegio respectivo. El Consejo autorizó el modelo de revaluación para los bienes inmuebles y el modelo del costo para los bienes muebles. La NIC 16 permite aplicar estos modelos tanto para bienes muebles como para bienes inmuebles.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

d) Norma Internacional de Contabilidad No. 21: Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la moneda Extranjera

El Consejo indica que los entes supervisados deben llevar sus registros y presentar sus estados financieros en colones costarricenses.

La información financiera de los fondos administrados por las operadoras de pensiones y las sociedades administradoras de fondos de inversión deberá presentarse en la moneda oficial “colón”, excepto los fondos denominados en moneda extranjera, los cuales presentarán sus estados financieros en moneda extranjera. Igual tratamiento se les brindará a las universalidades administradas por las sociedades titularizadoras.

Los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial ‘colón’, excepto para los fondos de pensiones y los fondos de capitalización laboral, que deberán utilizar el tipo de cambio de compra de referencia del Banco Central de Costa Rica.

Los fondos de pensiones creados por ley especial o básicos gestionados por instituciones del sector público no bancario, podrán utilizar el tipo de cambio de compra al que hace referencia el artículo 89 de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica.

Lo dispuesto en este artículo no inhibe a que las entidades puedan generar información sobre una moneda diferente al colón costarricense, en los términos descritos en la NIC 21 sobre moneda funcional; no obstante, dicha información no podrá ser utilizada para efectos de cálculo de indicadores prudenciales, para presentación a la Superintendencia respectiva o para la publicación al público según lo requerido en las disposiciones legales que regulan al Sistema Financiero.

e) Norma Internacional de Contabilidad No. 27 y 28: Estados Financieros Consolidados y Separados e Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos

El Consejo requiere que los estados financieros de las Entidades tenedoras de acciones se presenten sin consolidar, valuando las inversiones por el método de participación patrimonial. La NIC 27 (reemplazada en esos aspectos por NIIF 10, con entrada en vigencia en 2012) requiere la presentación de estados financieros consolidados, y solo aquellas compañías que dentro de una estructura elaboran estados consolidados a un nivel superior de acceso al público, pueden no emitir estados financieros consolidados, siempre y cuando cumplan ciertos requerimientos.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

Sin embargo, en la preparación de estados financieros separados, las inversiones en subsidiarias y asociadas pueden ser contabilizadas al costo, de acuerdo con NIIF 9 o usando el método de participación patrimonial descrito en NIC 28. No obstante, el Consejo no ha adoptado las modificaciones a NIC 27.

En aplicación de la NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos la entidad con potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial, como por ejemplo negocios conjuntos; asociadas; fideicomisos, deben utilizar el método de participación, desde la fecha en que adquiere dicha inversión o desde la fecha en que se convierte en una asociada, negocio conjunto o entidad de cometido especial.

Las entidades reguladas deberán presentar sus estados financieros separados.

f) Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos Intangibles

El Consejo establece que, tras el reconocimiento inicial, los activos intangibles con vida útil definida deben contabilizarse por su costo de adquisición menos la amortización acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor que les haya podido afectar.

La alta gerencia del ente supervisado debe establecer los mecanismos y procedimientos idóneos para determinar si un activo intangible con vida útil indefinida se ha deteriorado; para la comprobación respectiva comparará su importe recuperable con su valor en libros, esa comparación debe hacerse cuando exista algún indicio de que el valor del activo podría haberse deteriorado o, al menos, con una periodicidad anual. Esta disposición aplica, igualmente, para la plusvalía adquirida en una combinación de negocios.

Las aplicaciones automatizadas en uso deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta, en el transcurso del período en que se espera que produzca los beneficios económicos para la entidad lo cual debe fundamentarse en su política contable.

En el caso de los bancos comerciales, indicados en el artículo 1 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley 1644, los gastos de organización e instalación pueden ser presentados en el balance como un activo, pero deben quedar amortizados totalmente por el método de línea recta dentro de un período máximo de cinco años.

g) Norma Internacional de Contabilidad No.40: Propiedades de Inversión

La NIC 40 permite escoger entre el modelo de valor razonable y el modelo de costo, para valorar las propiedades de inversión.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

La normativa emitida por el Consejo permite únicamente el modelo de valor razonable para valorar este tipo de activos excepto para las propiedades de inversión entregadas en arrendamiento en las que el valor razonable no se pueda medir con fiabilidad de una forma continuada, su valor se medirá aplicando el modelo del costo indicado en la NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo. El valor residual de la propiedad de inversión debe asumirse que es cero.

- h) Norma Internacional de Información Financiera No. 3: Combinaciones de Negocios (revisada)

NIIF 3 establece que la combinación de negocios entre entidades bajo control común puede realizarse al costo o a su valor razonable. El Consejo solamente permite la contabilización de esas transacciones tomando los activos y pasivos a su valor razonable.

- i) Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no Corrientes Mantenedidos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

El Consejo requiere el registro de una estimación de un veinticuatroavo mensual para aquellos activos no corrientes clasificados como disponibles para la venta, de manera que, si no han sido vendidos en un plazo de dos años, se registre una estimación del 100% sobre los mismos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta, descontados a su valor presente para aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año. De esta manera, los activos de las entidades pueden estar subvaluados y con excesos de estimación.

- j) Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Instrumentos Financieros

La compra o venta convencional de activos financieros se debe registrar aplicando la contabilidad de la fecha de liquidación.

Los activos financieros se dividen en los que se miden al costo amortizado y los que se miden a valor razonable. Sobre la base del modelo de negocio para gestionar los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero, la entidad debe clasificar las inversiones propias o carteras mancomunadas en activos financieros de acuerdo con las siguientes categorías de valoración:

- a) Costo amortizado. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

- el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y
 - la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros indicados en el acápite anterior.
- b) Valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- c) Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las
- d) participaciones en fondos de inversión abiertos.

Otras disposiciones prudenciales relacionadas con cartera de crédito.

Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el momento de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.

k) Norma Internacional de Información Financiera No. 13, Mediciones al Valor Razonable

El Consejo aclara que la valoración a valor razonable de las carteras de activos y pasivos financieros expuestos a riesgo de mercado y riesgo de crédito se hará en forma individual, no es admisible la medición sobre la base de la exposición de riesgo neta de la entidad. La NIIF 13 permite la excepción cuando una entidad mida el valor razonable de un grupo de activos y pasivos financieros sobre la base del precio que recibiría por vender una posición larga (es decir, un activo) para una exposición de riesgo concreta, o por transferir una posición corta (es decir, un pasivo) para una exposición de riesgo concreta en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes. Por consiguiente, una entidad medirá el valor razonable del grupo de activos y pasivos financieros de forma congruente con la forma en que los participantes del mercado pondrían precio a la exposición de riesgo neta en la fecha de la medición.

l) Norma Internacional de Información Financiera No. 17, Contratos de Seguro

Esta norma fue aprobada en marzo 2017, y establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los contratos de seguros emitidos. También requiere principios similares a aplicar a contratos de reaseguro y a contratos de inversión emitidos con componentes de participación discrecional.

El objetivo es asegurar que las entidades proporcionen información relevante de forma que represente fielmente esos contratos. Esta Norma deroga la: NIIF 4 Contratos de Seguros.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

Será vigente a partir de 1 de enero de 2023, y se puede aplicar en forma anticipada para aquellas entidades que apliquen la NIIF 9 y NIIF 15. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

m) La CINIIF 23, Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias

Esta Interpretación aclara cómo aplicar los requerimientos de reconocimiento y medición de la NIC 12 cuando existe incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias. En esta circunstancia, una entidad reconocerá y medirá su activo o pasivo por impuestos diferidos o corrientes aplicando los requerimientos de la NIC 12 sobre la base de la ganancia fiscal (pérdida fiscal), bases fiscales, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas fiscales determinadas aplicando esta Interpretación. Esta interpretación entró en vigencia el 1 de enero de 2019.

Para esta CINIIF adoptada por el Consejo, en el Artículo 10 del “Reglamento de Información Financiera”, se indicó que, en casos de una disputa de un tratamiento impositivo concreto por parte de la Autoridad Fiscal, que inicia con la notificación de un traslado de cargos, la entidad debe:

- a. Registrar contra resultados del periodo en el caso de que, de acuerdo con la valoración por parte de la alta gerencia, se concluya que la entidad tiene una obligación de exigibilidad inmediata con la Administración Tributaria.
- b. Registrar una provisión, para aquellos tratamientos no considerandos en el inciso anterior, y cuyo monto debe reflejar la incertidumbre para cada uno de los tratamientos impositivos en disputa, de acuerdo con el método que mejor prediga su resolución, según lo señalado por la CINIIF 23.

En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades aplicaron la transición establecida en el inciso (b) indicado anteriormente.

El monto de la provisión para los tratamientos impositivos en disputa notificados antes del 31 de diciembre de 2018, correspondientes a los periodos fiscales 2017 y anteriores, se registraron por el monto que resulte mayor entre la mejor cuantificación de lo que estiman pagar a la Autoridad Fiscal del traslado de cargos (principal, intereses y multas), conforme lo dispuesto en la NIC 12, y el monto del 50% del principal de la corrección de la autoliquidación de su obligación tributaria.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

Otros aspectos – Reservas

Las reservas patrimoniales que por ley o voluntariamente creen las entidades reguladas no pueden aplicarse para registrar directamente, contra ellas, gastos ni pérdidas sin que previamente hayan pasado por los resultados del período.

El uso de las reservas de educación y bienestar social deben ser registradas como incremento de las utilidades al final del ejercicio económico, sin que éste afecte las contribuciones y participaciones a que está obligada la entidad dentro de su marco normativo.

(27) **Eventos subsecuentes**

Respuesta a la crisis COVID – 19

En diciembre de 2019, se reportó la aparición de una nueva cepa de coronavirus denominada SARS- CoV-2 que produce la enfermedad conocida como Covid-19, la cual se ha extendido como pandemia entre la población mundial durante el año 2020. Tras el reporte de casos de esa pandemia en Costa Rica en marzo 2020, se ordenó el cierre temporal de algunas actividades económicas a nivel nacional y esto ha repercutido en una desaceleración de la economía.

Durante los primeros meses del año 2020, el brote de Covid-19 se extendió por todo el mundo, dando como resultado el cierre de las cadenas de producción y suministro y la interrupción del comercio internacional, lo que condujo a una desaceleración económica mundial y afectó a varias industrias. Las autoridades globales, incluida Costa Rica, adoptaron entre otras medidas, el cierre temporal de establecimientos, en pro de preservar el equilibrio social, la economía, la salud y la vida de la población; entre estas medidas, se destaca en común la restricción de viajes y el aislamiento social.

Los aspectos antes mencionados están siendo monitoreados periódicamente por la Gerencia para tomar todas las medidas apropiadas para minimizar los impactos negativos que puedan surgir de esta situación durante el año.

La Compañía se caracteriza por tener una visión de largo plazo, la cual históricamente ha guiado su estrategia y continuará siendo clave en su camino de crecimiento, así mismo, la experiencia adquirida a lo largo de los años le ha permitido consolidar conocimiento en temas asociados a la evaluación de riesgos y asignación de capital, fundamentales para cuidar la continuidad de sus negocios y el bienestar de sus empleados, clientes y proveedores en momentos de alta volatilidad e incertidumbre como los provocados por esta crisis sanitaria con efectos económicos adversos.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

A la fecha, a excepción de algunos casos específicos mencionados a continuación, el impacto no ha sido significativo global para la Compañía. Sin embargo, durante el período posterior a la fecha de estos estados financieros, la Administración continúa monitoreando y analizando los efectos que la situación está teniendo en sus operaciones y en las de sus clientes.

Los principales impactos que podrían afectar los estados financieros de la Compañía, según la información disponible y los análisis realizados hasta la fecha, son descritos a continuación:

Talento Humano

Para la Compañía ha sido una prioridad la conservación del empleo y el cuidado de las personas. Se han tomado todas las medidas de protección con quienes desempeñan funciones sensibles para la continuidad de los servicios o los procesos en sedes físicas. Se ha implementado la modalidad de teletrabajo para los funcionarios cuyas actividades se consideran teletrabajables, y que esta modalidad no afecta la continuidad de las operaciones de la Compañía.

Se procura el acompañamiento y cuidados especiales para los empleados en trabajo presencial: Formación y motivación para apropiación de hábitos de prevención, uso de elementos de protección, reducción de traslados entre las sedes, horarios alternos, facilidades de transporte. Además, en términos de comunicación, se ha establecido un relacionamiento cercano, concientización y emisión de recomendaciones e información de calidad permanente.

Se promueve la adaptación a la nueva normalidad mediante el acompañamiento en el cambio de las relaciones humanas, hábitos saludables en la nueva cotidianidad, normalización de la vida laboral en el entorno familiar y adecuación de los espacios de trabajo en el hogar.

Ingresos operativos

De manera general, como en otras industrias, los negocios en los que opera la Compañía se han visto afectados por la movilidad reducida y las cuarentenas. Con el levantamiento de las restricciones en el año 2021, se ha visto un aumento en la ocupación de los servicios, reflejándose así en los ingresos del período.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

Negocio en marcha

La administración de la Compañía considera que por ahora ninguna de sus operaciones presenta dificultades significativas que le impidan continuar como negocio en marcha.

La Compañía ha tomado todas las medidas de protección con quienes desempeñan funciones sensibles para la continuidad del servicio o los procesos en sedes.

Deterioro de activos: propiedad, mobiliario y equipo e intangibles

A la fecha, no se identificaron indicadores de deterioro para los activos de la Compañía.

Medidas fiscales

Las medidas fiscales adoptadas por el Gobierno no han ejercido cambio en las obligaciones tributarias de la Compañía, más se prevé en el futuro cercano que existirá una reforma que podría aumentar las contribuciones fiscales de la Compañía.

Administración de riesgos financieros

La Compañía procura una gestión eficiente de la exposición a los diferentes riesgos a los que se encuentra expuesta. Lo anterior permite generar información que apoye la oportuna toma de decisiones, para el cumplimiento de los objetivos institucionales, prestando especial atención a la situación económica actual, como consecuencia de la declaratoria de Pandemia por Covid-19.

Descripción de cambios en la exposición al riesgo

Durante el periodo 2020 y 2021, si bien se han presentado impactos por las medidas públicas sanitarias para mitigar los impactos de la pandemia por Covid-19, no se evidencia un impacto material en la liquidez y la solvencia de la Compañía.

Riesgo de crédito

Para precisar el impacto sobre los negocios, se requiere esperar la evolución de la pandemia, la curva de contagios y las acciones tomadas por el Gobierno de Costa Rica y los países vecinos. Durante el periodo no se observan efectos importantes en las cuentas por cobrar a clientes.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros)
(Anteriormente denominada Hospital del Trauma, S.A.)

Notas a los estados financieros

Riesgos de mercado

La gestión de este riesgo se enfoca en cómo las variaciones en los precios de mercado afectan el valor de los portafolios que se administran y los ingresos de la Compañía. Para esto, en los portafolios de la Compañía, existen Sistemas de Administración de Riesgo de Mercado, mediante los cuales se identifican, miden y monitorean las exposiciones. Dichos sistemas están compuestos por un conjunto de políticas, procedimientos y mecanismos de seguimiento y control interno.

Riesgo de tasa de cambio

El riesgo de tasa de cambio hace referencia al riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de las variaciones en los tipos de cambio. La Compañía se encuentra expuesta a este riesgo en la medida que tienen activos o pasivos denominados en moneda extranjera.

Para gestionar la exposición a este riesgo, la Compañía realiza un seguimiento de sus exposiciones y, en caso de que sea necesario, determinan la conveniencia de tener algún esquema de cobertura, monitoreado constantemente por las áreas encargadas y alineado con las directrices impartidas por la Junta Directiva.

Riesgo de liquidez

A través de la evaluación de la posición de liquidez de la Compañía de forma periódica, se evidencia que se cuenta con una posición de liquidez que le permite afrontar de manera adecuada sus obligaciones.

La Compañía orienta sus acciones en el marco de una estrategia de administración de liquidez para corto y largo plazo, con el fin de asegurar que se cumpla con las obligaciones adquiridas, en las condiciones inicialmente pactadas y sin incurrir en sobrecostos. Adicionalmente, con el fin de afrontar eventuales coyunturas, la Compañía cuenta con inversiones a la vista que se encuentran disponibles para ser utilizadas.