

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
(Subsidiaria totalmente poseída por el Instituto Nacional de Seguros)

Estados Financieros

31 de diciembre de 2021
(Con cifras correspondientes de 2020)

(Con el Informe de los Auditores Independientes)



Informe de los Auditores Independientes

A la Junta Directiva y Accionista de INS Red de Servicios de Salud, S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de INS Red de Servicios de Salud, S.A. (“la Compañía”), los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021, el estado de resultados integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas, las cuales conforman las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de INS Red de Servicios de Salud, S.A., al 31 de diciembre de 2021, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las disposiciones reglamentarias y normativa contable, relacionadas con la información financiera, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Base para la opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen con mayor detalle en la sección de nuestro informe Responsabilidades del auditor en la auditoría de los estados financieros. Somos independientes de la Compañía, de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código IESBA), en conjunto con los requisitos éticos relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en la República de Costa Rica, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Asunto de énfasis – Base de contabilidad

Llamamos la atención a la nota 2 a los estados financieros, en la cual se indica la base de contabilidad. Los estados financieros han sido preparados con el propósito de cumplir con las disposiciones reglamentarias y normativa contable, relacionadas con la información financiera, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE). Por tanto, los estados financieros podrían no ser adecuados para otros fines. Nuestra opinión no ha sido modificada con respecto a este asunto.

Responsabilidades de la Administración y de los Encargados de Gobierno Corporativo en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), y del control interno que considere necesaria para la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía, para continuar como negocio en marcha, de revelar, cuando corresponda, asuntos relativos al negocio en marcha y de utilizar la base de contabilidad del negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar a la Compañía, o cesar sus operaciones, o bien no exista una alternativa realista de proceder de una de estas formas.

Los Encargados del Gobierno Corporativo son responsables de supervisar el proceso de presentación de la información financiera de la Compañía.

Responsabilidad del auditor en la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable acerca de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad; sin embargo, no es una garantía de que una auditoría efectuada de conformidad con las NIAs siempre detectará un error material cuando exista. Los errores pueden surgir por fraude o error y se consideran materiales si individualmente o en el agregado podrían llegar a influir en las decisiones económicas de los usuarios tomadas con base en estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIAs, ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante la auditoría, y además:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales de los estados financieros, debido a fraude o error; diseñamos y efectuamos procedimientos de auditoría en respuesta a esos riesgos; y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material que resulte del fraude es mayor que uno que resulte del error, ya que el fraude puede implicar confabulación, falsificación, omisiones intencionales, representaciones erróneas o la evasión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante a la auditoría para diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.

- Evaluamos lo adecuado de las políticas de contabilidad utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad del negocio en marcha por parte de la Administración y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material en relación con eventos o condiciones que podrían originar una duda significativa sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los eventos o condiciones futuras podrían causar que la Compañía deje de continuar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones subyacentes y los eventos en una forma que logra una presentación razonable.

Les informamos a los Encargados del Gobierno Corporativo lo relativo, entre otros asuntos, al alcance y a la oportunidad planeados de la auditoría y a los hallazgos significativos de la auditoría, incluida cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.

K P M G

San José, Costa Rica
Miembro No. 1547
Póliza No. 0116 FIG 7
Vence el 30/09/2022



Timbre de ¢1.000 de Ley No. 6663
adherido y cancelado en el original



INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2021

(Con cifras correspondientes de 2020)

(En colones sin céntimos)

	Nota	2021	2020
<u>ACTIVOS</u>			
Disponibilidades	7	1.740.019.597	649.298.778
Efectivo		3.600.000	3.600.000
Depósitos a la vista entidades financieras del país		1.736.419.597	645.698.778
Inversiones en instrumentos financieros		16.860.743.822	7.458.429.559
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	6 y 8	16.860.743.822	5.766.819.448
Inversiones al costo amortizado	9	-	1.700.789.090
Productos por cobrar	9	-	3.081.250
(Estimación por deterioro)		-	(12.260.229)
Cuentas por cobrar	10	1.441.054.019	1.985.361.155
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	6	1.370.284.082	1.944.572.944
Cuentas por cobrar funcionarios y empleados	6	54.057.095	26.977.157
Cuentas por cobrar varias		17.264.274	13.811.054
(Estimación por deterioro de cuentas por cobrar)		(551.432)	-
Activo por impuesto diferido	16	63.640.218	44.854.006
Propiedades, mobiliario y equipo, neto	11	1.093.828.336	1.330.202.744
Propiedades, mobiliario y equipo		2.571.121.744	2.582.030.971
(Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles)		(1.477.293.408)	(1.251.828.227)
Otros activos		38.963.553	72.148.211
Bienes diversos	12	38.963.553	72.148.211
TOTAL DE ACTIVOS		21.238.249.545	11.540.294.453
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVOS</u>			
Obligaciones con el público	13	81.472.264	180.694.231
Depósitos previos recibidos por la entidad		81.472.264	180.694.231
Cuentas por pagar y provisiones		5.103.559.029	2.475.759.832
Cuentas por pagar diversas	14	2.146.406.455	2.194.162.317
Cuentas por pagar con partes relacionadas		865.706	20.402.836
Impuestos sobre la renta por pagar	16	2.521.063.767	50.365.298
Provisiones	15	435.223.101	210.829.381
TOTAL DE PASIVOS		5.185.031.293	2.656.454.063
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	17	13.268.933.000	13.268.933.000
Capital social		13.268.933.000	13.268.933.000
Ajustes al patrimonio - otros resultados integrales		(43.834.494)	-
Pérdidas actuariales		(43.834.494)	-
Reservas patrimoniales		566.020.451	205.359.833
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		(4.590.452.443)	(5.829.979.938)
Resultado del año		6.852.551.738	1.239.527.495
TOTAL DEL PATRIMONIO		16.053.218.252	8.883.840.390
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO		21.238.249.545	11.540.294.453

Ing. Luis Monge Cordero
Gerente General

Msc. Juan Pablo Delgado Sánchez
Jefe Financiero

MBA. Arturo Brenes Serrano
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Año terminado el 31 de diciembre de 2021
(Con cifras correspondientes de 2020)
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos de operación			
Ingresos por servicios prestados		1.219.270.945	5.141.193.891
Ingresos por servicios hospitalarios		38.696.823.593	28.350.027.964
Ingresos por servicios subcontratados		433.154.004	1.412.868.921
Otros ingresos operativos		2.541.823.806	623.065.843
Total otros ingresos de operación	18	42.891.072.348	35.527.156.619
Gastos de operación			
Por comisiones por servicios		857.107	1.115.035
Otros gastos operativos		346.880.062	313.577.681
Gastos administrativos			
Gastos de personal no técnicos	19	28.444.336.421	28.010.567.294
Gastos por servicios externos no técnicos	20	2.862.361.611	4.071.651.507
Gastos de movilidad y comunicaciones		2.314.316	7.145.397
Gastos de infraestructura		374.916.618	507.644.993
Gastos generales		360.450.594	444.298.378
Total gastos administrativos y de operación		32.392.116.729	33.356.000.285
RESULTADO OPERACIONAL NETO		10.498.955.619	2.171.156.334
Ingresos financieros			
Por inversiones en instrumentos financieros y disponibilidades		114.250.009	187.662.738
Ganancias por diferencias de cambio, netas		-	6.712.294
Otros ingresos financieros		-	1.264.684
Total de ingresos financieros		114.250.009	195.639.716
Gastos financieros			
Pérdidas por diferencias de cambio, netas		2.113.207	-
Total de gastos financieros		2.113.207	-
RESULTADO FINANCIERO NETO		112.136.802	195.639.716
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	9	12.260.229	9.482.281
Gastos por estimación de deterioro de cuentas por cobrar	10	551.432	332.410.735
INGRESOS Y GASTOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS		11.708.797	(322.928.454)
RESULTADO OPERACIONAL NETO, ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		10.622.801.218	2.043.867.596
Aportes a la Comisión Nacional de Emergencias	15	223.089.042	61.316.028
Impuesto sobre la renta	16	3.186.499.820	677.785.785
RESULTADO DEL AÑO		7.213.212.356	1.304.765.783
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Efecto pérdida actuarial del año		(43.834.494)	-
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL AÑO, NETO DE IMPUESTO		(43.834.494)	-
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO		7.169.377.862	1.304.765.783

Ing. Luis Monge Cordero
Gerente General

Msc. Juan Pablo Delgado Sánchez
Jefe Financiero

MBA. Arturo Brenes Serrano
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Año terminado el 31 de diciembre de 2021

(Con cifras correspondientes de 2020)

(En colones sin céntimos)

	Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio - otros resultados integrales	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Total patrimonio
Saldos al 31 de diciembre de 2019		9.468.933.000	3.800.000.000	-	140.121.545	(5.829.979.938)	7.579.074.607
<i>Resultado integral del año:</i>							
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i>							
Capitalización de aporte de capital	17	3.800.000.000	(3.800.000.000)	-	-	-	-
Asignación a la reserva legal		-	-	-	65.238.288	(65.238.288)	-
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio		3.800.000.000	(3.800.000.000)	-	65.238.288	(65.238.288)	-
<i>Resultado integral del año:</i>							
Resultado del año		-	-	-	-	1.304.765.783	1.304.765.783
Total del resultado integral del año		-	-	-	-	1.304.765.783	1.304.765.783
Saldos al 31 de diciembre de 2020		13.268.933.000	-	-	205.359.833	(4.590.452.443)	8.883.840.390
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i>							
Asignación a la reserva legal		-	-	-	360.660.618	(360.660.618)	-
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio		-	-	-	360.660.618	(360.660.618)	-
<i>Resultado integral del año:</i>							
Resultado del año		-	-	-	-	7.213.212.356	7.213.212.356
Efecto pérdida actuarial del año		-	-	(43.834.494)	-	-	(43.834.494)
Total del resultado integral del año		-	-	(43.834.494)	-	7.213.212.356	7.169.377.862
Saldos al 31 de diciembre de 2021		13.268.933.000	-	(43.834.494)	566.020.451	2.262.099.295	16.053.218.252

Ing. Luis Monge Cordero
Gerente General

Msc. Juan Pablo Delgado Sánchez
Jefe Financiero

MBA. Arturo Brenes Serrano
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Año terminado el 31 de diciembre de 2021
(Con cifras correspondientes de 2020)
(En colones sin céntimos)

	Nota	2021	2020
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del año		7.169.377.862	1.304.765.783
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros y disponibilidades		(114.250.009)	(187.662.738)
Gasto por depreciación y amortización	11	232.390.625	300.950.250
Diferencias de cambio		(112.735)	403.042
Pérdida por retiro de activos fijos	11	3.983.783	2.465.705
Gasto por estimación por deterioro de cuentas por cobrar	10	551.432	332.410.735
Ingreso por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	9	(12.260.229)	(9.482.281)
Aportes a la Comisión Nacional de Emergencias	15	223.089.042	61.316.028
Gasto provisión por prestaciones legales	15	62.620.706	59.633.219
Gasto impuesto sobre la renta	16	3.186.499.820	722.639.791
Impuesto sobre la renta diferido	16	-	(44.854.006)
		10.751.890.297	2.542.585.528
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Cuentas por cobrar		414.998.943	942.024.751
Otros activos		33.184.658	41.788.813
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones con el público		(99.221.967)	(5.525.351)
Cuentas por pagar		(144.321.273)	(853.948.901)
		10.956.530.658	2.666.924.840
Intereses cobrados		122.534.133	189.532.044
Impuesto sobre la renta pagado		(592.345.141)	(393.186.411)
		10.486.719.650	2.463.270.473
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación			
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros		(14.102.003.187)	(9.965.843.621)
Disminución en instrumentos financieros		4.703.778.413	7.600.000.000
		(9.398.224.774)	(2.365.843.621)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión			
		1.088.494.876	97.426.852
Aumento neto en el efectivo			
Efectivo al inicio del año		649.298.778	558.987.263
Efectivo de las fluctuaciones del tipo de cambio en el efectivo		2.225.943	(7.115.337)
Efectivo al final del año	7	1.740.019.597	649.298.778

Ing. Luis Monge Cordero
Gerente General

Msc. Juan Pablo Delgado Sánchez
Jefe Financiero

MBA. Arturo Brenes Serrano
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2021

(1) Información general necesaria para la presentación razonable

INS - Red de Servicios de Salud, S.A. (en adelante “la Compañía”) 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 la Compañía 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 contrato para la prestación de servicios de salud entre el Instituto Nacional de Seguros e INS Red de Servicios de Salud, S.A. No. 2020PP-000033-0001000001 E20033E, vigente desde el 01 de setiembre de 2020.

Sus oficinas centrales se encuentran ubicadas en San José, La Uruca, de Repretel 600 metros sur. Al 31 de diciembre de 2021, la entidad cuenta con 1.540 empleados. (1.449 en el 2020)

El 20 de diciembre de 2011 mediante Nota C.N.S 952/13/22 el CONASSIF autorizó la incorporación de la Compañía 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.

(2) Bases de preparación de los estados financieros

Estado de cumplimiento

Los estados financieros 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 Seguros (SUGESE).

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

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 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.

Los estados financieros fueron autorizados para emisión por la Junta Directiva de INS - Red de Servicios de Salud, S.A., el 08 de febrero de 2022.

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 3.

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.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

Uso de juicios y estimaciones

Al preparar estos estados financieros, 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.

a. Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

La información sobre supuestos e incertidumbres en la estimación al 31 de diciembre de 2021 y 2020 que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material a los importes en libros de activos y pasivos en el próximo año financiero se incluye en las siguientes notas:

- Nota 9 – Cuentas por cobrar: supuestos clave para determinar la tasa de pérdida promedio ponderada.

Para las cuentas por cobrar la Administración actualiza mensualmente el estadístico denominado “estimador de recuperación de cobro”, el cual resulta de la comparación de la porción neta de recuperación de las cuentas por cobrar, es sus distintos componentes, contra las sumas efectivamente cobradas. Para lo anterior, se toma en consideración los pagos de las últimas cincuenta y dos semanas previas al mes objeto de cierre contable. La Administración gestiona el vencimiento de sus cuentas por cobrar, de tal forma que no existan partidas con antigüedad mayor o igual a los 90 días. El valor promedio del estimador para el periodo 2021 es del 0,56% de la cartera total. (0,31% para el periodo 2020)

- Nota 14 - Provisiones: supuestos actuariales claves

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 €1.1 millones, la edad y la antigüedad promedio es de 33,8 años y 4,63 años, respectivamente.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

- La planilla está conformada en su mayoría por personas en el rango de edad de 28-33 años
- El salario mensual se divide entre 30 para obtener el salario diario.
- El crecimiento anual de los salarios para el sector privado se establece en 2,5025% que corresponde a la media de aumentos del sector privado de los años 2018-2021.
- 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).

i. Medición de los valores razonables

Algunas de las políticas y revelaciones contables de la Compañía requieren la medición de los valores razonables tanto de los activos y pasivos financieros como de los no financieros.

La Compañía cuenta con un marco de control establecido en relación con la medición de los valores razonables. Esto incluye un equipo de valorización que tiene la responsabilidad general por la supervisión de todas las mediciones significativas del valor razonable, incluyendo los valores razonables de Nivel 3, y que reporta directamente a la Jefatura del Departamento Financiero.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, la Compañía utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en los datos de entrada usados en las técnicas de valoración, como sigue:

- Nivel 1: precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: datos de entrada diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios).
- Nivel 3: datos para el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables (datos de entrada no observables).

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

Si los datos de entrada usados para medir el valor razonable de un activo o pasivo se clasifican en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable que la variable de nivel más bajo que sea significativa para la medición total.

La Compañía reconoce las transferencias entre los niveles de la jerarquía del valor razonable al final del período sobre el que se informa durante el que ocurrió el cambio.

Las siguientes notas incluyen información adicional sobre los supuestos hechos al medir los valores razonables:

– Nota 21 – Valor razonable de los instrumentos financieros.

(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 la Compañía 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 de acuerdo con lo establecido por el B.C.C.R. 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 31 de diciembre de 2021, las tasas de cambio para la compra y venta de dólares estadounidenses eran de ¢639,06 y ¢645,25 por US\$1,00; respectivamente. (¢610,53 y ¢617,30 por US\$1,00 en el 2020)

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

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.

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:

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

- 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.
- 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. El modelo de negocio de la Compañía 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

La Compañía 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 de la Compañía;
- 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 la Compañía; 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.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

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.

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, la Compañía 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, la Compañía 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.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

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:

- 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.

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
- La Compañía 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; y la Compañía (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 de este.

Cuando la Compañía 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, la Compañía sigue reconociendo el activo transferido sobre la base de su implicación continuada en el mismo. En este caso, la Compañía 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 la Compañía ha retenido.

Cancelaciones de activos financieros

La Compañía no cuenta con una política definida de 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. 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.

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 sea 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. Al 31 de diciembre de 2020 se reconoció el deterioro de otras cuentas por cobrar, producto de la depuración del saldo pendiente por concepto de cirugías vespertinas. Durante el proceso se determinó la no recuperación del saldo de estas cuentas que ascendía a la suma de ¢332.410.735.

Deterioro de activos financieros

La Compañía 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.

La Compañía reconoce una estimación para pérdidas crediticias esperadas sobre activos financieros registrados al costo amortizado 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, la Compañía mide la corrección del valor por pérdidas para ese instrumento financiero a un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas en los próximos doce meses.

La Compañía reconoce una estimación por deterioro de activos financieros medidos a costo amortizado 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 doce meses siguientes a la fecha de medición:

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

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

Los requerimientos de deterioro son complejos y requieren juicios, estimados y suposiciones significativas de la Administración 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.

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:

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

Cada parámetro se define de la siguiente manera:

- Probabilidad de incumplimiento

Es una estimación de eventos de incumplimiento en un período de tiempo. La Compañía 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.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

- Pérdida dado el incumplimiento

La pérdida en el momento del incumplimiento (PDI) (en inglés, *LGD: Loss Given Default*), 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

La Compañía mide 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.

La Compañía 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.

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 aquellos 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 Compañía 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 los costos indirectos incurridos en un nivel de operación normal.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, 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
• Equipo 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.

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.

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.

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.

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.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

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.

Vacaciones profilácticas

Las personas trabajadoras de INS-RSS que estén ocupacionalmente expuestas a radiaciones ionizantes tendrán derecho al disfrute de vacaciones profilácticas de acuerdo con el Reglamento Interno de la RSS. Se otorgan 9 días naturales para el primer disfrute y posteriormente se adicionará un día por cada 52 semanas laboradas hasta un máximo de 15 días naturales.

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.

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.

La Compañía contabilizará un contrato con un cliente solo cuando se cumplan todos los criterios siguientes:

- a) Las partes del contrato han aprobado el contrato (por escrito, oralmente o de acuerdo con otras prácticas tradicionales del negocio) y se comprometen a cumplir con sus respectivas obligaciones.
- b) La Compañía puede identificar los derechos de cada parte respecto a los bienes o servicios a transferir;
- c) La Compañía puede identificar las condiciones de pago con respecto a los bienes o servicios a transferir;
- d) El contrato tiene fundamento comercial (es decir, se espera que el riesgo, calendario o importe de los flujos de efectivo futuros de la entidad cambien como resultado del contrato); y

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

- e) Es probable que la Compañía recaude la contraprestación a la que tendrá derecho a cambio de los bienes o servicios que transferirá al cliente. Para evaluar si es probable la recaudación del importe de la contraprestación, la Compañía considerará solo la capacidad del cliente y la intención que tenga de pagar esa contraprestación a su vencimiento. El importe de la contraprestación a la que la Compañía tendrá derecho puede ser menor que el precio establecido en el contrato si la contraprestación es variable, porque la entidad puede ofrecer al cliente una reducción de precio.

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.

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

Los gastos son reconocidos en el momento en que se recibe el bien o servicio.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

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.

(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.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

- 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:

- 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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Compañía no mantiene activos restringidos.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

(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 seguros administrados por el INS.

Un detalle de los saldos y transacciones con entidades relacionadas al 31 de diciembre es el siguiente:

Saldos	<u>Relación</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Activos:</u>			
<i>Inversiones en instrumentos financieros</i>			
Fondo de liquidez administrados por INS			
Sociedad Administradora de Fondos de			
Inversión (INS SAFI)	Parte relacionada	¢ 16.860.743.822	5.766.819.448
<i>Cuentas por cobrar relacionadas</i>			
Instituto Nacional de Seguros (véase nota 10)	Controladora	1.370.284.082	1.944.572.944
Funcionarios y empleados (véase nota 10)	Parte relacionada	54.057.095	26.977.157
		<u>¢ 18.285.084.995</u>	<u>7.738.369.549</u>
<u>Pasivos:</u>			
<i>Cuentas por pagar relacionadas</i>			
Instituto Nacional de Seguros	Controladora	¢ 393.064	20.402.836
Funcionarios y empleados	Parte relacionada	472.642	-
		<u>865.706</u>	<u>20.402.836</u>
<u>Transacciones</u>			
<u>Ingresos:</u>			
<i>Ingresos operativos diversos</i>			
Ingresos servicios de planilla prestados al			
Instituto Nacional de Seguros	Controladora	¢ 1.219.270.945	5.141.193.891
Ingresos servicios hospitalarios prestados al			
Instituto Nacional de Seguros	Controladora	38.696.823.593	28.350.027.964
Ingresos por subcontratados prestados al			
Instituto Nacional de Seguros	Controladora	433.154.004	1.412.868.921
Otros ingresos operativos	Controladora	2.393.268.648	355.193.310
		<u>¢ 42.742.517.190</u>	<u>35.259.284.086</u>
<u>Gastos:</u>			
<i>Gastos por servicios externos</i>			
Servicios brindados por el Instituto Nacional			
de Seguros	Controladora	¢ 2.382.143	20.362.322
<i>Gastos por seguros</i>			
Pólizas de seguros adquiridas al Instituto			
Nacional de Seguros	Controladora	193.342.041	214.277.471
		<u>¢ 195.724.184</u>	<u>234.639.793</u>

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

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. Al 31 de diciembre de 2021, el 92,8% de los saldos entre compañías relacionadas no superaban los 90 días de vencimiento (100% para el año 2020).

Durante el año 2020 se realizó una reclasificación de la partida cuentas por cobrar relacionadas, la cual no correspondía a esta categoría, por la suma de ¢332.410.735.

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

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2021, las remuneraciones pagadas al personal clave de la Compañía ascienden a ¢213.938.412 (¢202.312.342 en el 2020).

(7) Disponibilidades

Un detalle de las disponibilidades de la Compañía al 31 de diciembre, se presenta a continuación:

	2021	2020
Efectivo	¢ 3.600.000	3.600.000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	1.736.419.597	645.698.778
	¢ <u>1.740.019.597</u>	<u>649.298.778</u>

(8) Inversiones al valor razonable con cambios en resultados

Al 31 de diciembre, 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	¢ 16.710.792.185	5.676.195.513
Fondo de inversión INS Liquidez Público C, - Cesantía-INS Sociedad Administradora de Fondos de Inversión	149.951.637	90.623.935
	¢ <u>16.860.743.822</u>	<u>5.766.819.448</u>

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

Estas inversiones se refieren a 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 diciembre de 2021 y 2020, la entidad mantiene inversiones en 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.

(9) Inversiones al costo amortizado

Al 31 de diciembre la Compañía mantiene inversiones al costo amortizado, según el siguiente detalle:

	2021	2020
Certificado de depósito a plazo en colones, con tasas de interés 2,25% anual (2,25% anual para 2020), con el Banco de Costa Rica y vencimiento el 07 de octubre 2021 (01 de junio 2021 para 2020)	¢ -	1.700.960.500
Amortización de prima sobre instrumentos financieros a costo amortizado	-	(171.410)
Cuentas y productos por cobrar asociadas a inversiones en instrumentos financieros	-	3.081.250
Estimación por deterioro de instrumentos financieros y productos por cobrar	-	(12.260.229)
	¢ <u>-</u>	<u>1.691.610.111</u>

Al 31 de diciembre de 2021, la Compañía no mantiene inversiones al costo amortizado. Al 31 de diciembre de 2020, las inversiones al costo amortizado incluían inversiones en un certificado de depósito a plazo con el Banco Nacional, con un plazo de 6 meses, y cupones trimestrales, con vencimiento a octubre de 2021.

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

	2021	2020
Pérdidas esperadas al 01 de enero	¢ 12.260.229	21.742.510
Reversiones de estimación	(12.260.229)	(9.482.281)
Pérdidas esperadas al 31 de diciembre	¢ <u>-</u>	<u>12.260.229</u>

Los cambios en la estimación de las pérdidas esperadas para el año 2021, responden a una disminución del saldo de las inversiones en certificados de depósito a plazo.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

(10) Cuentas por cobrar

Un detalle del saldo de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre se presenta a continuación:

		2021	2020
Compañías relacionadas (véase nota 6)	¢	1.370.284.082	1.944.572.944
Funcionarios y empleados (véase nota 6)		54.057.095	26.977.157
Impuesto al valor agregado		13.664.727	12.504.409
Otras cuentas por cobrar		3.599.547	1.306.645
Estimación por deterioro		(551.432)	-
	¢	<u>1.441.059.019</u>	<u>1.985.361.155</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.

Al 31 de diciembre, el movimiento de la reserva para pérdida por deterioro de cuentas por cobrar, bajo el modelo de pérdidas esperadas es el siguiente:

		2021			
		PCE 12 Meses	PCE Vida esperada sin deterioro	PCE Vida esperada con deterioro	Total
Saldo inicial	¢	-	-	-	-
Gasto de provisión – remediación		551.665			551.665
Reversión de gasto - remediación		(233)			(233)
Saldo final	¢	<u>551.432</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>551.432</u>

		2020			
		PCE 12 Meses	PCE Vida esperada sin deterioro	PCE Vida esperada con deterioro	Total
Saldo inicial	¢	-	-	-	-
Gasto de provisión – remediación		332.410.735			332.410.735
Uso de estimación		(332.410.735)			(332.410.735)
Saldo final	¢	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Durante el año 2020 se reconoció el deterioro de otras cuentas por cobrar, producto de la depuración del saldo pendiente por concepto de cirugías vespertinas. Durante el proceso se determinó la no recuperación del saldo de estas cuentas que ascendía a la suma de ¢332.410.735.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

(11) Propiedades, mobiliario y equipo

Al 31 de diciembre, se muestra el movimiento de propiedades, mobiliario y equipo, neto según el siguiente detalle:

		<u>2020</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Retiros</u>	<u>2021</u>
Costo:					
Mobiliario de oficina	¢	90.164.970	-	(8.325.759)	81.839.211
Equipo de oficina		5.484.856	-	-	5.484.856
Equipo sanitario, de laboratorio e investigación		2.440.750.587	-	(2.583.468)	2.438.167.119
Equipo de comunicación		45.630.558	-	-	45.630.558
		<u>2.582.030.971</u>	<u>-</u>	<u>(10.909.227)</u>	<u>2.571.121.744</u>
Depreciación acumulada		<u>(1.251.828.227)</u>	<u>(232.390.625)</u>	<u>6.925.444</u>	<u>(1.477.293.408)</u>
	¢	<u>1.330.202.744</u>	<u>(232.390.625)</u>	<u>(3.983.783)</u>	<u>1.093.828.336</u>
		<u>2019</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Retiros</u>	<u>2020</u>
Costo:					
Mobiliario de oficina	¢	91.299.187	-	(1.134.217)	90.164.970
Equipo de oficina		5.484.856	-	-	5.484.856
Equipo sanitario, de laboratorio e investigación		2.445.193.196	-	(4.442.609)	2.440.750.587
Equipo de comunicación		45.630.558	-	-	45.630.558
		<u>2.587.607.797</u>	<u>-</u>	<u>(5.576.826)</u>	<u>2.582.030.971</u>
Depreciación acumulada		<u>(960.613.820)</u>	<u>(294.325.528)</u>	<u>3.111.121</u>	<u>(1.251.828.227)</u>
	¢	<u>1.626.993.977</u>	<u>(294.325.528)</u>	<u>(2.465.705)</u>	<u>1.330.202.744</u>

El gasto por depreciación del año 2021 ascendió a ¢232.390.625, el cual se cargó a los resultados del periodo (¢294.325.528 en el 2020).

Al 31 de diciembre del 2021, las pérdidas por retiro de activos fijos dañados u obsoletos, corresponde a la suma de ¢3.983.783 (¢2.465.705 en el 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.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

(12) Bienes diversos

Inventarios

Al 31 de diciembre el detalle de los inventarios se presenta a continuación:

		<u>2021</u>	<u>2020</u>
Inventario material de origen cadavérico	¢	28.435.734	61.551.150
Inventario de papelería, útiles y otros materiales diversos		<u>10.527.819</u>	<u>10.597.061</u>
	¢	<u>38.963.553</u>	<u>72.148.211</u>

El monto correspondiente al inventario reconocido como gasto del periodo 2021 y 2020 asciende a la suma de ¢124.960.057 y ¢49.919.594, respectivamente. Al cierre del periodo no se han reconocido disminuciones en el valor de los inventarios por concepto de deterioro.

Activos intangibles

Al 31 de diciembre, se muestra el movimiento de los activos intangibles según el siguiente detalle:

		<u>2020</u>	<u>Adiciones</u>	<u>2021</u>
Sistema de reconocimiento de voz	¢	8.280.902	-	8.280.902
Amortización acumulada		<u>(8.280.902)</u>	<u>-</u>	<u>(8.280.902)</u>
	¢	<u> </u>	<u>-</u>	<u>-</u>
		<u>2019</u>	<u>Adiciones</u>	<u>2020</u>
Sistema de reconocimiento de voz	¢	8.280.902	-	8.280.902
Amortización acumulada		<u>(1.656.180)</u>	<u>(6.624.722)</u>	<u>(8.280.902)</u>
	¢	<u>6.624.722</u>	<u>(6.624.722)</u>	<u>-</u>

El gasto por depreciación a diciembre 2020 asciende a ¢6.624.722, el cual se cargó a los resultados del periodo. Para el año 2021, los activos intangibles se encuentran amortizados en su totalidad

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

(13) Obligaciones a plazo con el público

Al 31 de diciembre, el detalle de obligaciones a plazo con el público se presenta a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Depósitos previos recibidos por garantías de cumplimiento	¢ 43.723.929	54.999.523
Obligaciones diversas a plazo con el público	<u>37.748.335</u>	<u>125.694.708</u>
	<u>¢ 81.472.264</u>	<u>180.694.231</u>

(14) Cuentas por pagar diversas

Un detalle de las cuentas por pagar diversas al 31 de diciembre, se presenta a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Aguinaldo acumulado por pagar	¢ 146.883.395	136.749.035
Vacaciones acumuladas por pagar	861.071.426	744.975.900
Aportaciones patronales por pagar	540.293.123	446.875.013
Cuentas por pagar proveedores	54.390.836	431.403.943
Remuneraciones por pagar	367.686	13.313.581
Aportaciones laborales retenidas por pagar	210.646.694	176.125.883
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	160.583.364	122.967.923
Impuestos retenidos por pagar	161.278.748	119.497.203
Otras cuentas por pagar	10.891.183	2.253.836
	<u>¢ 2.146.406.455</u>	<u>2.194.162.317</u>

(15) Provisiones

Al 31 de diciembre, las provisiones se componen como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Provisión para obligaciones patronales	¢ 212.134.059	149.513.353
Otras provisiones	<u>223.089.042</u>	<u>61.316.028</u>
	<u>¢ 435.223.101</u>	<u>210.829.381</u>

Provisión para obligaciones patronales

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.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

Movimiento en el pasivo por beneficios definidos

La tabla a continuación muestra una conciliación entre el saldo inicial y el saldo final del pasivo por beneficios definidos y sus componentes:

		2021	2020
Saldo al 01 de enero	¢	149.513.353	89.880.134
Costo de los servicios del año		44.467.501	42.963.856
Costos por intereses		596.956	682.899
Pérdidas actuariales		19.932.604	43.596.648
Beneficios pagados		(2.376.355)	(27.610.184)
Saldo al 31 de diciembre	¢	<u>212.134.059</u>	<u>149.513.353</u>

Sensibilidad del pasivo por beneficios definidos

Para valorar la sensibilidad del pasivo, se efectuaron los escenarios que se muestran en el siguiente cuadro:

		2021	
		Monto de reservas	
Tasas de descuento		Sin asociación solidarista	Con asociación solidarista
Curva soberana 2021	¢	493.566.833	212.134.059
Curva soberana 2020	¢	419.221.840	176.939.214
Tasa 0	¢	962.845.690	440.667.642

		2020	
		Monto de reservas	
Tasas de descuento		Sin asociación solidarista	Con asociación solidarista
Curva soberana 2020	¢	299.490.324	149.513.353
Curva soberana 2019	¢	315.023.415	158.028.571
Tasa 0	¢	676.423.781	352.587.071

Otras provisiones

Un detalle del movimiento de las provisiones al 31 de diciembre, se presenta a continuación:

Otras provisiones	¢	<u>61.316.028</u>	<u>Aumento</u> 223.089.042	<u>Usos</u> (61.316.028)	<u>2021</u> 223.090.573
Otras provisiones	¢	<u>56.862.450</u>	<u>Aumento</u> 61.316.028	<u>Usos</u> (56.862.450)	<u>2020</u> 61.316.028

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

El saldo de otras provisiones corresponde principalmente al monto por pagar por la Participación de la Comisión Nacional de Riesgos y Atención de Emergencias al amparo de la Ley No.8488, Artículo No. 46.

(16) Impuesto sobre la renta

Por el año terminado al 31 de diciembre, el gasto por impuesto sobre la renta se detalla como sigue:

		<u>2021</u>		<u>2020</u>
Impuesto sobre la renta corriente	¢	3.186.499.820		722.639.791
Impuesto sobre la renta diferido		-		(44.854.006)
	¢	<u>3.186.499.820</u>		<u>677.785.785</u>

Cálculo 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.

Al 31 de diciembre, dicho cálculo se presenta a continuación:

		<u>2021</u>		<u>2020</u>
Utilidad neta antes de impuestos y participaciones	¢	10.622.801.218		2.043.867.596
Impuesto sobre la renta aplicando la tasa impositiva	30,00%	3.186.840.365	30,00%	613.160.279
Más (menos): Efecto fiscal de ingresos no gravables y gastos no deducibles	-0,01%	(340.545)	5,36%	109.479.512
Gasto neto por impuesto sobre la renta del año	29,99%	<u>3.186.499.820</u>	35,36%	<u>722.639.791</u>
Menos: Efecto fiscal de las diferencias temporarias		-	2,20%	(44.854.006)
Gasto por impuesto sobre la renta del año	29,99%	<u>3.186.499.820</u>	33,16%	<u>677.785.785</u>
Crédito por retenciones en la fuente de inversiones		(13.485.661)		(26.144.574)
Crédito por retenciones del 2%		(109.970.548)		(395.531.949)
Pagos parciales		(541.979.844)		(250.597.971)
Impuesto sobre la renta por pagar	¢	<u>2.521.063.767</u>		<u>50.365.298</u>

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

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 31 de diciembre, el impuesto de renta diferido es atribuible a lo siguiente:

		2021			
		31 de diciembre de 2020	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	31 de diciembre de 2021
Provisión para cesantía	¢	<u>44.854.006</u>	<u>-</u>	<u>18.786.212</u>	<u>63.640.218</u>

		2020			
		31 de diciembre de 2019	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	31 de diciembre de 2020
Provisión para cesantía	¢	<u>-</u>	<u>44.854.006</u>	<u>-</u>	<u>44.854.006</u>

(17) Capital social

El capital social es propiedad total del Instituto Nacional de Seguros (INS), el cual al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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).

La Junta Directiva del INS en sesión extraordinaria No. 9559, artículo II del 28 de noviembre del 2019, aprobó un aporte de capital en efectivo a la Red de Servicios de Salud por la suma de ¢3.800.000.000. Este aporte de capital fue suscrito ante el Registro Nacional en enero de 2020.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

(18) Ingresos operativos diversos

Un detalle de ingresos operativos diversos generados por contratos con clientes por el año terminado el 31 de diciembre, se presenta a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos por servicios prestados al INS	¢ 1.219.270.945	5.141.193.891
Ingresos por servicios hospitalarios	38.696.823.593	28.350.027.964
Ingresos por servicios subcontratos	433.154.004	1.412.868.921
Ingresos por seguros personales – Salud preventiva	46.133.150	36.990.303
Ingresos por servicios médicos SOA Plus	100.978.740	196.452.090
Ingresos por servicios APM Terminal	236.191	3.085.277
Ingresos por gestión y prevención	5.858.115	9.050.467
Ingresos por campos clínicos	65.010	1.719.335
Ingresos por convenios de cooperación	2.152.118.023	261.790.281
Ingresos INS Medical	186.397.247	42.533.791
Otros ingresos operativos	50.037.330	71.444.299
	¢ <u>42.891.072.348</u>	<u>35.527.156.619</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, según la regulación del Convenio para la Prestación de Servicios entre la Red de Servicios de Salud y el Instituto Nacional de Seguros.

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 en sum mayoría son entre 30 y 90 días, por lo tanto, no se identifican componentes significativos de financiación para estos acuerdos.

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.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

En el caso de los servicios médicos plus, éstos son servicios prestados a personas particulares que solicitaron 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.

Para el año 2021, se experimenta una recuperación en los servicios hospitalarios la cual corresponde a una mayor demanda en los servicios, principalmente aquellos derivados del Convenio de Colaboración y Coordinación Operativa entre la CCSS y el INS, para la atención de lesionados en accidentes de tránsito, ante el escenario de saturación hospitalaria en la CCSS debido a la pandemia (COVID-19). Adicionalmente se realizó una mejora en el proceso de facturación de los servicios médicos del primer y segundo nivel de atención, los cuales se registraban como parte de los servicios prestados al INS. Para el periodo 2021, son facturados de acuerdo con el tarifario institucional.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

(19) Gastos de personal no técnicos

Por el año terminado el 31 de diciembre, los gastos de personal no técnicos se detallan a continuación:

	2021	2020
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	¢ 18.391.731.125	18.332.592.798
Tiempo extraordinario	923.663.081	960.012.776
Aporte al auxilio de cesantía	51.934.214	93.241.816
Décimo tercer sueldo	1.685.534.317	1.672.307.565
Vacaciones	1.029.060.785	747.234.111
Cargas sociales patronales	5.367.922.544	5.326.256.615
Seguros para el personal	193.342.041	214.277.471
Remuneraciones a directores y fiscales	7.575.000	4.950.000
Indemnizaciones	39.712.170	-
Viáticos	27.170.479	24.832.212
Capacitación	-	2.545.061
Aporte patronal asociación solidarista	539.105.353	498.325.945
Becas a funcionarios	97.420.498	54.884.011
Útiles y materiales de resguardo y seguridad	-	12.144.685
Subsidio por incapacidad	90.164.814	66.962.228
	¢ <u>28.444.336.421</u>	<u>28.010.567.294</u>

(20) Gastos por servicios externos no técnicos

Un detalle de gastos por servicios externos no técnicos por el año terminado el 31 de diciembre, se presenta a continuación:

	2021	2020
Servicios médicos subcontratados	¢ 359.670.640	1.466.134.460
Servicio de aseo y limpieza	1.933.065.286	1.886.375.870
Textiles y vestuario hospitalario	20.480.757	172.583.704
Servicios de alimentación	306.752.293	253.544.724
Servicios de información	37.809.926	77.625.682
Servicios de impresión y encuadernación	125.627.485	113.807.871
Auditoría externa	-	17.822.722
Mantenimiento de instalaciones y otros	25.128.101	31.032.812
Consultoría externa	17.138.095	8.773.093
Otros productos químicos y conexos	36.564.028	40.561.515
Asesoría jurídica	125.000	2.958.066
Servicios de ingeniería	-	430.988
	¢ <u>2.862.361.611</u>	<u>4.071.651.507</u>

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

La disminución de los gastos por servicios médicos subcontratados responde al modelo corporativo de Grupo INS, el cual traslada los contratos de servicios de salud a Casa Matriz.

(21) 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 la Compañía 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.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el importe en libros de los activos y pasivos financieros medidos al costo amortizado es una aproximación razonable del valor razonable.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

Los instrumentos financieros medidos al valor razonable por su nivel de jerarquía se presentan como sigue:

		2021				
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Costo amortizado	Total
<i>Activos financieros:</i>						
Disponibilidades	¢	-	-	-	1.740.019.597	1.740.019.597
Inversiones en instrumentos financieros		-	16.860.743.822	-	-	16.860.743.822
Cuentas por cobrar		-	-	-	1.441.054.019	1.441.054.019
<i>Pasivos financieros:</i>						
Cuentas por pagar y provisiones	¢	-	-	-	5.103.559.029	5.103.559.029

		2020				
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Costo amortizado	Total
<i>Activos financieros:</i>						
Disponibilidades	¢	-	-	-	649.298.778	649.298.778
Inversiones en instrumentos financieros		-	5.766.819.448	-	1.691.610.111	7.458.429.559
Cuentas por cobrar		-	-	-	1.985.361.155	1.985.361.155
<i>Pasivos financieros:</i>						
Cuentas por pagar y provisiones	¢	-	-	-	2.475.759.832	2.475.759.832

(22) 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

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

La Compañía está comprometida con la gestión eficiente de los riesgos a los que se encuentra expuesta, mediante la planificación, implementación, evaluación y mejora de un sistema de gestión integral de riesgos, con el propósito de generar información que apoye la toma de decisiones, la rendición de cuentas y, por ende, el cumplimiento de los objetivos institucionales.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, ninguno de los riesgos indicados tuvo un impacto significativo que representara una amenaza para la situación patrimonial de la entidad.

a. 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.

Se considera como principal factor de riesgo de impago, el plazo de antigüedad que muestren los cobros vigentes a la fecha de corte.

A la fecha, la Compañía mantiene una concentración en las cuentas por cobrar y en las inversiones en instrumentos financieros.

La Compañía factura sus servicios a un único cliente, el Instituto Nacional de Seguros. Partiendo de esa premisa, el riesgo de crédito para la organización consiste en que Casa Matriz como tal, no cumpla con el pago de dichas facturas, según los plazos establecidos en el Convenio vigente. Por tal motivo, existen tres indicadores de control estrictamente relacionados entre sí y que atienden al riesgo mencionado: facturación mensual tramitada ante Casa Matriz, monto mensual pagado por el INS y saldo en cuentas por cobrar.

En todos los casos, se establecieron límites de control, generando tres posibles zonas donde se puede ubicar el indicador (verde, amarillo, rojo). Si los indicadores mencionados se ubican en una zona de riesgo (amarillo o rojo), le genera la alerta a la Administración de estar en presencia de riesgo de crédito.

El seguimiento de los indicadores es periódico, y los límites se encuentran estructurados bajo la teoría de control estadístico de procesos, por lo que existen mecanismos de alerta anticipados a la materialización del riesgo.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

Adicionalmente, la Compañía gestiona la recuperación de las cuentas por cobrar con una periodicidad semanal, prestando especial atención a aquellas partidas que superan los 30 días de vencimiento. El periodo promedio de recuperación de las cuentas por cobrar al cierre del periodo es de 15 días naturales.

Al 31 de diciembre, 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:

	2021	2020
Disponibilidades	¢ 1.740.019.597	649.298.778
Inversiones en instrumentos financieros	16.860.743.822	7.458.429.559
Cuentas por cobrar con partes relacionadas (véase nota 6)	1.424.341.177	1.971.550.101
Otras cuentas por cobrar	17.264.274	13.811.054
	¢ <u>20.042.368.870</u>	<u>10.093.089.492</u>

Al 31 de diciembre, la antigüedad de las cuentas por cobrar con partes relacionadas netas de estimación por deterioro, que consolida las cuentas por cobrar con la casa matriz y con funcionarios, es la siguiente:

	2021	2020
A la vista	¢ 906.307.454	1.871.538.831
De 1 a 30 días	310.790.909	38.438.835
De 31 a 60 días	53.714.860	47.294.656
De 61 a 90 días	54.942.555	47.045
De 91 a 180 días	65.215.638	12.815.677
De 181 a 365 días	31.506.146	-
A más de 365 días	1.312.183	1.415.057
	¢ <u>1.423.789.745</u>	<u>1.971.550.101</u>

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.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre, un detalle de los depósitos a la vista en entidades financieras del país e inversiones por emisor es como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Depósitos a la vista en entidades financieras del país:</u>		
Banco de Costa Rica	¢ 1.711.608.954	560.439.687
Banco Nacional de Costa Rica	24.810.643	85.259.091
	<u>¢ 1.736.419.597</u>	<u>645.698.778</u>
<u>Inversiones en instrumentos financieros:</u>		
INS Sociedad Administradora de Fondos de Inversión (INS SAFI)	¢ 16.860.743.822	5.766.819.448
Banco de Costa Rica	-	1.691.610.111
	<u>¢ 16.860.743.822</u>	<u>7.458.429.559</u>

Incremento significativo en el riesgo de crédito

Al determinar si el incumplimiento de riesgo en un instrumento financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial, la Compañía considera información razonable y soportable que es relevante y está disponible sin un costo o esfuerzo importante. Esto incluye información y análisis cuantitativos y cualitativos, basados en la experiencia histórica de la Compañía y la evaluación de expertos en crédito e incluyendo información prospectiva.

La siguiente tabla presenta información sobre la calidad crediticia de las inversiones en instrumentos financieros, al 31 de diciembre:

	<u>2021</u>			
	<u>Etapa 1</u>	<u>Etapa 2</u>	<u>Etapa 3</u>	<u>Total</u>
Inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	¢ 16.860.743.822	-	-	16.860.743.822
	<u>¢ 16.860.743.822</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16.860.743.822</u>
	<u>2020</u>			
	<u>Etapa 1</u>	<u>Etapa 2</u>	<u>Etapa 3</u>	<u>Total</u>
Inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	¢ 5.766.819.448	-	-	5.766.819.448
Inversiones en instrumentos financieros al costo amortizado	1.700.789.090	-	-	1.700.789.090
Estimación por deterioro	(12.260.229)	-	-	(12.260.229)
	<u>¢ 7.455.348.309</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7.455.348.309</u>

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

La siguiente tabla muestra la conciliación entre el saldo inicial y final del saldo de las pérdidas crediticias esperadas por tipo de instrumento, al 31 de diciembre:

	2021			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
<u>Inversiones en instrumentos financieros al costo amortizado:</u>				
Saldo al 01 de enero de 2021	¢ 12.260.229	-	-	12.260.229
Remediación del periodo	(12.260.229)	-	-	(12.260.229)
Saldo al 31 de diciembre 2021	¢ -	-	-	-

	2020			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
<u>Inversiones en instrumentos financieros al costo amortizado:</u>				
Saldo al 01 de enero de 2020	¢ 21.742.510	-	-	21.742.510
Remediación del periodo	(9.482.281)	-	-	(9.482.281)
Saldo al 31 de diciembre 2020	¢ 12.260.229	-	-	12.260.229

Al 31 de diciembre 2020, el portafolio de inversiones registra un deterioro en el valor razonable por ¢12.260.229 correspondiente a las inversiones clasificadas al costo amortizado.

El análisis de riesgo crediticio basado en las calificaciones de riesgo local de entidades calificadoras es como sigue:

	2021	2020
<i>Certificado de depósito a plazo emitido por emisor público sector financiero Calificación:</i>		
AAA (cri)	¢ -	1.703.870.340
	¢ -	1.703.870.340

Evaluación de pérdida crediticia esperada

La cartera usa un modelo de estimación para calcular las pérdidas crediticias esperadas de cada inversión en instrumentos financieros. Los principales elementos son los siguientes:

La NIIF 9 establece que se debe calcular la pérdida esperada en función de una clasificación de las operaciones en tres stages, por riesgo de crédito:

- Stage 1.- Activos sin deterioro significativo o en situación normal.
- Stage 2.- Activos con un incremento significativo.
- Stage 3.- Activos con evidencia objetiva de deterioro.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

El staging es la clasificación de la cartera según el nivel de deterioro actual de la operación respecto al riesgo que presentaba en el momento de admisión. En los casos que una operación cumpla con condiciones de más de un estado, se debe escoger el estado de mayor riesgo.

Para determinar si un instrumento financiero tiene riesgo crediticio bajo, una entidad puede utilizar 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 que tiene un riesgo crediticio bajo. Sin embargo, no se requiere que los instrumentos financieros sean calificados externamente para considerarse que tienen riesgo crediticio bajo. Sin embargo, debe considerarse que tienen un riesgo crediticio bajo desde una perspectiva del participante del mercado, teniendo en cuenta todos los términos y condiciones del instrumento financiero.

Criterios para deterioro objetivo (stage 3)

Para que un instrumento financiero se considere en estado deteriorado, éste debe cumplir con cualquiera de las siguientes características:

- Atraso significativo en el pago de interés, capital o ambos. El criterio usual para préstamos es 90 días de atraso o más. La práctica para inversiones suele ser más estricta, ubicando el default en 30 días de retraso o menos.
- Contratos que estén en algún proceso judicial o prejudicial.
- Inversión o que el emisor cuenta con una calificación de Default o Default parcial.
- Emisor que se declara en bancarrota
- Para las operaciones catalogadas dentro de este stage, se asigna una PD equivalente a 1, pues ya se considera en situación de default y su probabilidad de caer en default es de 100%.

Criterios de incremento significativo del riesgo (stage 2)

En este apartado se describen los criterios tanto cuantitativos, cualitativos y de back stops presentes en la NIIF 9, para considerar que un instrumento ha incrementado su riesgo a la fecha de reporte comparado con su origen.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

Probabilidad de incumplimiento

La PI (en inglés, Probability of Default) es una estimación de eventos de incumplimiento en un período de tiempo. Actualmente, las instituciones financieras pueden obtener la información de la probabilidad de incumplimiento a través de diferentes herramientas y metodologías, algunas de las cuales describimos a continuación:

Bloomberg

La empresa Bloomberg, en el software que distribuye, realiza una estimación de la probabilidad de incumplimiento la cual cumple con lo solicitado por medio de la norma al ser PiT (point in time) y estar alineada con la necesidad de una probabilidad de incumplimiento a 12 meses.

La metodología de la institución para los instrumentos, cuya información esté disponible, fue obtenida de este sistema.

Fitch Ratings

Fitch Ratings, es una agencia internacional de calificación crediticia y está registrada en la Comisión de Bolsa y Valores de Estados Unidos como una Organización de Calificación Estadística reconocida a nivel nacional (“NRSRO” Nationally Recognized Statistical Rating Organization), y es considerada como una de las tres agencias calificadoras con mayor credibilidad a nivel mundial al lado de Standard & Poor’s y Moody’s.

La empresa calificadora emite estudios de transición de probabilidad de incumplimiento a nivel global, mediante un análisis anual, el informe proporciona datos de la tasa de incumplimiento para las calificaciones crediticias internacionales públicas a largo plazo en los principales sectores del mercado, incluidas las finanzas corporativas, las finanzas estructuradas, las finanzas públicas, los soberanos e infraestructura global y financiamiento de proyectos.

Pérdida dado el incumplimiento (LGD-PDI)

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.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

Para estimar la pérdida a la cual se enfrenta la Institución una vez que el emisor ha entrado en el estado de Incumplimiento, deben considerarse los mecanismos legales y de acuerdos mutuos a través de los cuales la Institución se encuentra en condiciones de recuperar parte del saldo que el emisor adeuda al momento de incumplir los compromisos pactados.

Actualmente, las instituciones financieras pueden obtener la información de la pérdida dada el incumplimiento a través de diferentes herramientas y metodologías que se describen a continuación:

Fitch Ratings

Fitch Ratings detalla en su reporte lo siguiente:

- Grupos de países y su efecto en las calificaciones de instrumentos y recuperación, si bien los regímenes legales varían ampliamente desde la perspectiva del acreedor, por motivos de transparencia y practicidad, los criterios de Fitch los asignan a cuatro grupos amplios.
- La Tasa de Recuperación por elegir, estará en función de la calificación de riesgo del país en el cual se realizarán las inversiones.

b. 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. Por tanto, este riesgo se puede manifestar como un problema de mercado o como producto de presiones en el flujo de efectivo.

A la fecha no existen riesgos sustanciales de liquidez. La entidad mantiene pasivos financieros únicamente generados por su actividad comercial, los cuales están cubiertos por el flujo de caja generado por sus activos financieros.

Los excedentes en el flujo de efectivo se invierten en fondos de inversión a la vista, lo que permite el cumplimiento de las obligaciones en el momento en que se den.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021, la distribución de los principales activos y pasivos financieros por plazo se detalla a continuación (en colones costarricenses):

	A la vista	De 1 a 30 Días	De 31 a 60 Días	De 61 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 365 Días	Más de 365 Días	Total
Activos financieros								
Disponibilidades	¢ 1.740.019.597	-	-	-	-	-	-	1.740.019.597
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	-	16.860.743.822	-	-	-	-	-	16.860.743.822
Cuentas por cobrar	909.907.001	310.790.909	53.714.860	68.607.282	65.215.638	31.506.146	1.312.183	1.441.054.019
	¢ 2.649.926.598	17.171.534.731	53.714.860	68.607.282	65.215.638	31.506.146	1.312.183	20.041.817.438
Pasivos financieros								
Cuentas por pagar y provisiones	¢ -	1.139.317.340	-	2.744.152.810	-	1.220.088.880	-	5.103.559.030
	¢ -	1.139.317.340	-	2.744.152.810	-	1.220.088.880	-	5.103.559.030
	¢ 2.649.926.598	16.032.217.391	53.714.860	2.675.545.528	65.215.638	1.188.582.734	1.312.183	14.938.258.408

Al 31 de diciembre de 2020, la distribución de los principales activos y pasivos financieros por plazo se detalla a continuación (en colones costarricenses):

	A la vista	De 1 a 30 Días	De 31 a 60 Días	De 61 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 365 Días	Más de 365 Días	Total
Activos financieros								
Disponibilidades	¢ 649.298.778	-	-	-	-	-	-	649.298.778
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	-	5.766.819.448	-	-	-	-	-	5.766.819.448
Inversiones al costo amortizado	-	-	-	-	1.688.528.861	-	-	1.688.528.861
Cuentas por cobrar	1.872.845.475	50.943.244	47.294.656	47.046	12.815.677	-	1.415.057	1.985.361.155
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	-	-	-	3.081.250	-	-	-	3.081.250
	¢ 2.522.144.253	5.817.762.692	47.294.656	3.128.296	1.701.344.538	-	1.415.057	10.093.089.492
Pasivos financieros								
Cuentas por pagar y provisiones	¢ -	1.332.840.218	-	111.681.326	-	1.031.238.288	-	2.475.759.832
	¢ -	1.332.840.218	-	111.681.326	-	1.031.238.288	-	2.475.759.832
	¢ 2.522.144.253	4.484.922.474	47.294.656	(108.553.030)	1.701.344.538	(1.031.238.288)	1.415.057	7.617.329.660

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

c. 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.

d. 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 Compañía 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.

e. 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.

Al 31 de diciembre de 2021, los tipos de cambio para la compra y venta de dólares estadounidenses eran de ¢639,06 y ¢645,25 por US\$1,00; respectivamente. (¢610,53 y ¢617,30 por US\$1,00 en el 2020).

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

La empresa mantiene exposiciones a efectos de fluctuaciones en los tipos de cambio sobre su situación financiera y flujos de caja. La posición neta en cada moneda al 31 de diciembre, es la siguiente:

		<u>2021</u>	<u>2020</u>
Activos:			
Disponibilidades	US\$	38.077	-
Cuentas por cobrar		<u>30.514</u>	<u>43.106</u>
		68.591	43.106
Pasivos			
Cuentas y provisiones por pagar diversas		<u>13.745</u>	<u>160.435</u>
		13.745	160.435
Posición (exposición) neta	US\$	<u><u>54.846</u></u>	<u><u>(117.329)</u></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.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

		2021	2020
<i>Sensibilidad a un aumento en el tipo de cambio:</i>			
Posición (exposición) neta US\$	US\$	54.846	(117.329)
En colones al tipo de cambio de cierre	¢	35.389.473	(72.426.802)
Aumento en el tipo de cambio de un 3%		36.451.157	(74.599.606)
Ganancia (pérdida) en colones	¢	<u>1.061.684</u>	<u>(2.172.804)</u>
<i>Sensibilidad en la disminución en el tipo de cambio:</i>			
Posición (exposición) neta US\$	US\$	54.846	(117.329)
En colones al tipo de cambio de cierre	¢	35.389.473	(72.426.802)
Disminución en el tipo de cambio de un 3%		34.327.789	(70.253.998)
(Pérdida) ganancia en colones	¢	<u>(1.061.684)</u>	<u>2.172.804</u>

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

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

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

g. 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 al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no mantiene préstamos bancarios o 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 6,5% (5,29% para el 2020) y una relación de pérdida vs capital inferior al 32,84% para el 2020. Para el año 2021, la Red alcanzó, al cierre del III trimestre la absorción del 100% de las pérdidas máximas registradas por la sociedad anónima.

(23) 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.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, 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 vigor del “Contrato para la prestación de servicios de salud entre el Instituto Nacional de Seguros e INS Red de Servicios de Salud, S.A. No. 2020PP-000033-0001000001 E20033E, mismo que rige a partir del 01 de setiembre de 2020.

(24) 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 31 de diciembre de 2021, la entidad tiene pasivos contingentes con respecto a reclamos legales que surgen del curso ordinario de las operaciones por un monto de ₡56.152.012 y US\$4.866 (₡2.019.787 en el 2020). Estos últimos corresponden específicamente a gastos por honorarios legales.

(25) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

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. Este Reglamento comenzó a regir 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 o CINIIF no adoptadas aún:

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

El Consejo requiere que los estados financieros de las entidades supervisadas se presenten en colones costarricenses como moneda funcional.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

Adicionalmente, 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 costarricense’.

Al cierre de cada mes, se utilizará el tipo de cambio de referencia que corresponda según lo indicado en el párrafo anterior, vigente al último día de cada mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario en las partidas monetarias en moneda extranjera.

De acuerdo con la NIC 21, al preparar los estados financieros, cada entidad determinará su moneda funcional. La entidad convertirá las partidas en moneda extranjera a la moneda funcional, e informará de los efectos de esta conversión. Tal como se indicó anteriormente, el CONASSIF determinó que tanto la presentación de la información financiera como el registro contable de las transacciones en moneda extranjera debían convertirse al colón, independientemente de cuál sea su moneda funcional.

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

Para los bancos comerciales, indicados en el artículo 1º de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley No.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. Lo anterior no está de acuerdo con lo establecido en la Norma.

c) Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

La NIIF 5, establece que las entidades deben mantener registrados sus activos no corrientes (o grupos de activos para su disposición) clasificados como mantenidos para la venta, al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta.

El Consejo requiere que la entidad realice el registro de una estimación a razón de un cuarentaiochoavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del activo.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

Adicionalmente, en el plazo de 24 meses contado a partir de la fecha de adjudicación o recibo del bien, la entidad deberá solicitar al Superintendente, por los medios que este disponga, prórroga por un plazo adicional de 2 años para la venta del activo. Mediante criterio debidamente razonado, el Superintendente podrá denegar la solicitud de prórroga, en cuyo caso exigirá la constitución de la estimación del bien por el 100% de su valor en libros en los primeros 24 meses, de lo contrario se podrá realizar la estimación durante el plazo que el Superintendente así lo apruebe.

- d) Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Instrumentos Financieros
- a) Para la aplicación de la NIIF 9, específicamente la medición de las pérdidas crediticias esperadas se continuará con la regulación prudencial emitida por el CONASSIF para la cartera de créditos, cuentas por cobrar y créditos contingentes concedidos, hasta que esta norma se modifique.
 - b) La aplicación de la medición de las pérdidas crediticias esperadas en fondos de inversión de la categoría de mercado de dinero, dispuesta en la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF-9), requerida por los artículos 3 y 18 del Reglamento de Información Financiera, entrará en vigencia el 1° de enero de 2022.
 - c) Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el monto 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.
- e) Norma Internacional de Información Financiera No. 37: Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes

Artículo 10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias:

- i. Lo dispuesto en el artículo 10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias, entrará en vigencia a partir del 1 de enero de 2019. En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades deben aplicar la transición establecida en el párrafo B2 inciso (b) de dicha Interpretación.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

- ii. 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 realizará 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.

El registro de la provisión de los tratamientos impositivos en disputa para los periodos señalados en el párrafo anterior puede contabilizarse de alguna de las siguientes maneras:

- a. Contra resultados del año en tratos mensuales mediante el método de línea recta, sin que exceda el 31 de diciembre de 2021, o
- b. Como un único ajuste al saldo de apertura de los resultados acumulados de ejercicios anteriores, para alcanzar el monto de la provisión. Los ajustes derivados de evaluaciones posteriores sobre los montos en disputa serán tratados como ajustes a las estimaciones, para lo cual se aplicará la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.
- c. En el caso de que el monto de la provisión sea superior al saldo de apertura de los Resultados acumulados de ejercicios anteriores, el ajuste se imputará primero a lo que corresponda al saldo Resultados acumulados de ejercicios anteriores, y para el complemento se seguirá según lo dispuesto en el inciso a.

A más tardar el 31 de enero de 2019, la entidad con tratamientos impositivos en disputa para los periodos señalados en esta disposición debía comunicar a la Superintendencia respectiva el método Acuerdo SUGEF-30-18 que emplearían entre los señalados en los numerales (a), (b) o (c) anteriores. Ese método se utilizará hasta la resolución y liquidación de la obligación tributaria.

(26) Impacto de COVID – 19 en los estados financieros de la Compañía

A finales del año 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 desde el año 2020 hasta el día de hoy. Tras el reporte de casos de la 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.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

La extensión del brote de Coronavirus por todo el mundo ha dado 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 el cierre de fronteras, restricciones de viajes y el aislamiento social.

Los aspectos antes mencionados han sido 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 en los últimos 4 periodos 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.

Los principales aspectos 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.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

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

Para el año 2021 la Red de Servicios de Salud experimentó una recuperación en su componente de ingresos de operación por los procedimientos clínicos facturados al INS. Esta recuperación motivó una mejora en los indicadores financieros y sustentó la presentación de un presupuesto extraordinario ante la Contraloría General de la República para la habilitación de ingresos adicionales a los presupuestados por la suma de ¢5.412,3 millones.

La recuperación tuvo como causa una mejoría en la evolución de los principales servicios médicos, de los cuales se observa que los rubros de hospitalización, cirugías, consulta externa y rehabilitación superan ampliamente los valores de 2020, sin embargo, siguen por debajo de las cifras alcanzadas en 2019 como referencia estadística pre-pandemia.

Otro de los elementos que propició el repunte en los generadores de efectivo, responde a la suscripción del Convenio de Colaboración y Coordinación Operativa entre la Caja Costarricense de Seguro Social y el Instituto Nacional de Seguros, para la Atención de Lesionados en Accidentes de Tránsito, ante el Escenario de Saturación Hospitalaria en la CCSS debido a la Pandemia (COVID-19), (Convenio CCSS – INS). Este convenio se suscribió el 19 de mayo de 2021, con una vigencia poco mayor a 7 meses y que generó ingresos superiores a los ¢2.000 millones.

Gastos de administración y operación

En el orden de los gastos, su evolución se considera sumamente moderada debido principalmente a las medidas impulsadas desde la Gerencia General con motivo de la crisis sanitaria y económica de 2020 y 2021, apuntadas hacia la optimización de gastos por remuneraciones y componentes salariales.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

Inclusive desde la firma del Convenio CCSS – INS referido en el punto anterior, la Institución pudo hacer frente a la demanda adicional con recurso interno, desde la revisión y optimización de roles, distribuciones de tiempos extraordinarios y algunas contrataciones temporales. Estos temas no tuvieron un impacto significativo en la ejecución de gasto.

Por su parte, como resultado de la gestión financiera se visualiza el incremento en rubros de naturaleza fiscal que se vieron impactados por los rendimientos, tal es el caso del impuesto sobre la renta y el pago de especies fiscales.

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, sino más bien el periodo en cierre presentó una evolución significativa en el ámbito financiero, logrando rendimientos netos superiores a las metas establecidas y conllevando a una recuperación total de las pérdidas acumuladas por la empresa al cierre de 2018.

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 Gobiernos 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.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

Descripción de cambios en la exposición al riesgo

Durante el año 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.

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.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

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 sobre costos. Adicionalmente, con el fin de afrontar eventuales coyunturas, la Compañía cuenta con inversiones a la vista que se encuentran disponibles para ser utilizadas.

Finalmente, la Administración continúa monitoreando y analizando regularmente los eventuales efectos que la situación podría generar en sus operaciones.