



INS Servicios S.A.

Informe de Estados Financieros.

Al 30 de septiembre del 2022.

En colones.

Cuadro 1- a

INS Servicios, S.A. (Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros) Balance General Al 30 de Septiembre del 2022 y 2021 (Expresados en colones costarricenses sin céntimos)							
	Nota	2022	Análisis Vertical	2021	Análisis Vertical	Variación Anual	Análisis Horizontal
ACTIVO							
DISPONIBILIDADES	3.1	842,877,088	5.58%	708,397,142	5.17%	134,479,946	18.98%
Efectivo		3,050,000	0.02%	3,050,000	0.02%	-	0.00%
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		839,827,088	5.56%	705,347,142	5.15%	134,479,946	19.07%
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3.2	8,720,373,520	57.75%	7,664,456,367	55.93%	1,055,917,153	13.78%
Al valor razonable con cambios en resultados		2,935,281,123	19.44%	3,931,548,824	28.69%	(996,267,701)	-25.34%
Al costo amortizado		5,813,397,624	38.50%	3,791,477,816	27.67%	2,021,919,808	53.33%
Estimación por deterioro de instrumentos financieros		(28,305,227)	-0.19%	(58,570,273)	-0.43%	30,265,046	-51.67%
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		4,874,333,353	32.28%	4,353,259,476	31.77%	521,073,877	11.97%
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3.3	3,317,062,380	21.97%	2,943,020,053	21.48%	374,042,327	12.71%
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR	3.4	1,516,624,211	10.04%	1,361,965,168	9.94%	154,659,043	11.36%
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	3.5	40,541,932	0.27%	35,690,845	0.26%	4,851,087	13.59%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	3.6	14,640,501	0.10%	15,774,355	0.12%	(1,133,854)	-7.19%
ESTIMACIÓN POR DETERIORO CUENTAS POR COBRAR		(14,535,671)	-0.10%	(3,190,945)	-0.02%	(11,344,726)	355.53%
BIENES REALIZABLES	3.7	-	0.00%	41,302,422	0.30%	(41,302,422)	-100.00%
Inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso		-	0.00%	41,302,422	0.30%	(41,302,422)	-100.00%
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	3.8	214,295,457	1.42%	496,526,665	3.62%	(282,231,208)	-56.84%
Equipos y mobiliario		258,903,122	1.71%	254,089,329	1.85%	4,813,793	1.89%
Equipo de computación		338,251,240	2.24%	285,514,002	2.08%	52,737,238	18.47%
Activo por derecho de uso	3.9	-	0.00%	292,369,370	2.13%	(292,369,370)	-100.00%
(Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles)		(382,858,905)	-2.54%	(335,446,036)	-2.45%	(47,412,869)	14.13%
OTROS ACTIVOS	3.10	447,527,425	2.96%	438,979,990	3.20%	8,547,435	1.95%
Gastos pagados por anticipado		29,823,562	0.20%	27,208,294	0.20%	2,615,268	9.61%
Cargos diferidos		408,034,921	2.70%	367,599,669	2.68%	40,435,252	11.00%
Activo intangible		9,321,292	0.06%	32,645,980	0.24%	(23,324,688)	-71.45%
Bienes diversos		-	0.00%	11,178,397	0.08%	(11,178,397)	-100.00%
Otros activos restringidos		347,650	0.00%	347,650	0.00%	-	0.00%
TOTAL ACTIVO		15,099,406,843	100.00%	13,702,922,062	100.00%	1,396,484,781	10.19%

Lic. Marlen Alejandra Monge Arias
Supervisora Financiera

Lic. Erick Herrera Rodríguez
Gerente General

Cuadro 1- b

INS Servicios, S.A. (Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros) Balance General Al 30 de Septiembre del 2022 y 2021 (Expresados en colones costarricenses sin céntimos)							
	Nota	2022	Análisis Vertical	2021	Análisis Vertical	Variación Anual	Análisis Horizontal
PASIVOS							
Obligaciones con entidades financieras a plazo	4.1	-	0.00%	338,978,042	2.47%	(338,978,042)	-100.00%
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		3,648,398,498	24.16%	3,253,393,087	23.74%	395,005,411	12.14%
Cuentas y comisiones por pagar diversas	4.2	2,595,193,067	17.19%	2,394,129,058	17.47%	201,064,009	8.40%
Aportaciones patronales por pagar	4.3	29,761,973	0.20%	22,593,315	0.16%	7,168,658	31.73%
Aportaciones laborales por pagar	4.3	67,700,820	0.45%	52,359,337	0.38%	15,341,483	29.30%
Provisiones	4.4	955,742,638	6.33%	784,311,377	5.72%	171,431,261	21.86%
PATRIMONIO		11,451,008,345	75.84%	10,110,550,933	73.78%	1,340,457,412	13.26%
CAPITAL SOCIAL	5.1	4,098,731,000	27.14%	4,139,481,000	30.21%	(40,750,000)	-0.98%
Capital pagado		4,098,731,000	27.14%	4,139,481,000	30.21%	(40,750,000)	-0.98%
Aportes por capitalizar autorizados y por req		-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
Ajuste al patrimonio	5.4	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
RESERVAS PATRIMONIALES	5.3	310,279,162	2.05%	250,647,605	1.83%	59,631,557	23.79%
Reserva legal		310,279,162	2.05%	250,647,605	1.83%	59,631,557	23.79%
RESULTADOS ACUMULADOS EJERCICIOS ANTERIORES	5.2	6,023,470,804	39.89%	4,890,471,234	35.69%	1,132,999,570	23.17%
(Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores)		(50,259,519)	-0.33%	(50,259,519)	-0.37%	-	0.00%
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		6,073,730,323	40.22%	4,940,730,753	36.06%	1,132,999,570	22.93%
RESULTADO DEL PERÍODO	8	1,018,527,379	6.75%	829,951,094	6.06%	188,576,285	22.72%
Utilidad neta del periodo		1,018,527,379	6.75%	829,951,094	6.06%	188,576,285	22.72%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		15,099,406,843	100.00%	13,702,922,062	100.00%	1,396,484,781	10.19%

Lic. Marlen Alejandra Monge Arias
Supervisora Financiera

Lic. Erick Herrera Rodríguez
Gerente General

Cuadro 2

INS Servicios, S.A. (Entidad Anónima Subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros) Estado de Resultados Del periodo comprendido del 01 Enero al 30 de Septiembre del 2022 y 2021 (Expresados en colones costarricenses sin céntimos)							
	Nota	2022	Análisis Vertical	2021	Análisis Vertical	Variación Anual	Análisis Horizontal
INGRESOS FINANCIEROS	6.1	1,244,362,855	6.52%	1,046,856,193	6.04%	197,506,662	18.87%
Ingresos financieros por inversiones instrumentos financieros		150,282,839	0.79%	156,549,377	0.90%	-6,266,538	-4.00%
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo		1,089,651,691	5.71%	886,684,423	5.12%	202,967,268	22.89%
Otros ingresos financieros		4,428,325	0.02%	3,622,393	0.02%	805,932	22.25%
GASTOS FINANCIEROS	7.1	1,073,709,253	5.63%	920,250,764	5.31%	153,458,489	16.68%
Gastos financieros por cuentas pagar diversas		6,206,913	0.03%	30,284,953	0.17%	-24,078,040	-79.50%
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo		1,067,502,340	5.59%	889,965,811	5.14%	177,536,529	19.95%
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR RESULTADOS FINANCIEROS		170,653,602	0.89%	126,605,429	0.73%	44,048,173	34.79%
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		17,843,299,275	93.48%	16,273,673,323	93.96%	1,569,625,952	9.65%
Otros ingresos con partes relacionadas	6.2	17,832,442,659	93.42%	16,263,478,191	93.90%	1,568,964,468	9.65%
Otros ingresos operativos	6.3	10,856,616	0.06%	10,195,132	0.06%	661,484	6.49%
GASTOS POR ESTIMACIÓN DETERIORO DE ACTIVOS	7.2	4,700,624	0.02%	-6,731,697	-0.04%	11,432,321	-169.83%
Gasto por estimación de deterioro de inversiones en instrumentos financieros		6,120,150	0.03%	-7,352,309	-0.04%	13,472,459	-183.24%
Estimación de deterioro cartera de créditos y cuentas y comisiones por cobrar		-1,419,526	-0.01%	620,612	0.00%	-2,040,138	-328.73%
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	7.3	4,280,902,763	22.43%	3,706,957,915	21.40%	573,944,848	15.48%
Comisiones por servicios		8,360,337	0.04%	3,416,076	0.02%	4,944,261	144.74%
Gastos por provisiones		305,706,068	1.60%	310,708,986	1.79%	-5,002,918	-1.61%
Gastos con partes relacionadas		49,607,073	0.26%	45,742,757	0.26%	3,864,316	8.45%
Otros gastos operativos		3,917,229,285	20.52%	3,347,090,096	19.32%	570,139,189	17.03%
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	7.4	12,147,157,667	63.64%	11,414,662,870	65.90%	732,494,797	6.42%
Gastos de personal		11,384,819,157	59.64%	10,226,673,314	59.04%	1,158,145,843	11.32%
Gastos por servicios externos		56,600,985	0.30%	136,451,431	0.79%	-79,850,446	-58.52%
Gastos de movilidad y comunicaciones		93,878,360	0.49%	66,523,830	0.38%	27,354,530	41.12%
Gastos de infraestructura		136,125,783	0.71%	130,023,655	0.75%	6,102,128	4.69%
Gastos de infraestructura no Técnicos		167,068,212	0.88%	375,903,476	2.17%	-208,835,264	-55.56%
Gastos generales		308,665,170	1.62%	479,087,164	2.77%	-170,421,994	-35.57%
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR RESULTADOS OPERACIÓN		1,410,538,221	7.39%	1,158,784,235	6.69%	251,753,986	21.73%
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,581,191,823	8.28%	1,285,389,664	7.42%	295,802,159	23.01%
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		562,664,444	2.95%	455,438,570	2.63%	107,225,874	23.54%
Impuesto sobre la renta		562,664,444	2.95%	455,438,570	2.63%	107,225,874	23.54%
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO	8	1,018,527,379	5.34%	829,951,094	4.79%	188,576,285	22.72%

Lic. Marlen Alejandra Monge Arias
Supervisora Financiera

Lic. Erick Herrera Rodriguez
Gerente General

Cuadro 3

INS Servicios S.A. (Entidad anónima subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros) Estado de Cambios en el Patrimonio Neto Al 31 de diciembre del 2021 y al 30 de septiembre del 2022 (Expresados en colones costarricenses sin céntimos)						
Descripción	Notas	Capital social	Total	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	Total
Saldo al 01 de enero del 2021		4,139,481,000	4,139,481,000	250,647,605	4,890,471,237	9,280,599,842
Reservas legales y otras reservas estatutaria				59,631,557	(59,631,557)	-
Devolución de capital social				-	-	-
Capital pagado adicional				-	-	-
Resultado Periodos Anteriores				-	-	-
Ajustes al Patrimonio				-	-	-
Resultado del ejercicio				-	1,192,631,124	1,192,631,124
Saldo al 31 de diciembre del 2021 y al 30 de septiembre 2022		4,139,481,000	4,139,481,000	310,279,162	6,023,470,804	10,473,230,966
Saldo al 01 de enero del 2022		4,139,481,000	4,139,481,000	310,279,162	6,023,470,804	10,473,230,966
Reservas legales y otras reservas estatutaria		-	-	-	-	-
Devolución de capital social		(40,750,000)	(40,750,000)	-	-	(40,750,000)
Capital pagado adicional		-	-	-	-	-
Ajustes al Patrimonio		-	-	-	-	-
Superávit Por Revaluación		-	-	-	-	-
Resultado Periodos Anteriores		-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio		-	-	-	1,018,527,379	1,018,527,379
Saldo al 30 de septiembre del 2022	5	4,098,731,000	4,098,731,000	310,279,162	7,041,998,183	11,451,008,345

Lic. Marlen Alejandra Monge Arias
Supervisora Financiera

Lic. Erick Herrera Rodríguez
Gerente General

Cuadro 4

INS Servicios S.A.		
Estado Flujo de Efectivo		
Al 30 de septiembre del 2021 y al 30 de septiembre del 2022		
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)		
	2022	2021
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Resultados del Período	1,018,527,379	829,951,094
Partidas Aplicadas a Resultados no requieren uso de fondo		
Depreciaciones y Amortizaciones	557,993,844	705,905,636
Ganancias o Pérdidas por Diferencial Cambiario	22,145,396	(3,280,633)
Ganancias o Pérdidas por otras estimaciones	701,735,587	585,160,645
Provisiones de gastos prestaciones	406,218,483	717,784,122
Otras provisiones		
Otros cargos a resultado que no significan movimiento de efectivo	(51,751,127)	37,166,705
Variación neta activos (aumento), disminución		
Créditos y avances de efectivo	(1,378,802,101)	(1,264,348,332)
Otros Activos	(494,618,719)	(514,032,908)
Otros bienes realizables adquiridos para la venta	-	-
Valores Negociables	-	-
Variación neta pasivos aumento o (disminución)		
Cuentas por Pagar y Provisiones	(499,568,317)	(639,592,794)
Provisiones de gastos prestaciones	-	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	281,880,425	400,713,535
FLUJOS NETO EFECTIVO ACTIVIDAD DE INVERSIÓN		
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo	(57,684,281)	(18,446,179)
Cambio en Inversiones en Valores y Depósitos	(1,316,708,293)	(3,046,429,403)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	(1,374,392,574)	(3,064,875,582)
FLUJOS NETO EFECTIVO ACTIVIDADES FINANCIAMIENTO		
Aportes de capital recibidos	-	-
Ajustes al Patrimonio		
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	-	-
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL AÑO	1,935,389,236	3,372,559,189
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL AÑO	842,877,087	708,397,142

Lic. Marlen Alejandra Monge Arias
Supervisora Financiera

Lic. Erick Herrera Rodríguez
Gerente General

NOTA 1: ACTIVIDADES DE INS Servicios S.A.

INS Servicios S.A., es una sociedad anónima subsidiaria del Instituto Nacional de Seguros (INS), creada al amparo de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros de Costa Rica No. 8653 del 12 de agosto del 2008. Inició operaciones el 18 de mayo del 2009. Esta Empresa forma parte del grupo Instituto Nacional de Seguros (Grupo INS); siendo el Instituto Nacional de Seguros la casa matriz.

A partir del 03 de octubre del 2016, en sesión extraordinaria de accionistas, se aprueba el cambio del nombre de Insurance Servicios S.A., a INS Servicios S.A., en el acta 46, la cual señala que en la sesión ordinaria número 9357 de la Junta Directiva del Instituto Nacional de Seguros solicitado mediante oficio INSURANCE-04638-2016 del 22 de septiembre del 2016, aprobar la modificación de la cláusula primera del pacto constitutivo de Insurance Servicios S.A. para que su razón social se denomine en adelante INS Servicios Sociedad Anónima, pudiendo abreviarse como INS Servicios S.A. Este cambio de nombre quedó en firme en el Registro Nacional de Costa Rica a partir del 2 de noviembre del 2016.

La actividad principal de INS Servicios S.A., es brindar servicios auxiliares al Instituto Nacional de Seguros, según se define en el artículo 18 de la ley 8653. Actualmente se brindan servicios de inspección en el área de riesgos del trabajo, psicología, telemercadeo, servicios de asistencia vial y domiciliar, servicios de centro de contactos, inspección de siniestros y valoración de eventos, servicios en el área de tecnologías de información, red médica, servicios de cobranza, estimación de daños vehicular y coordinación de los proveedores de seguros generales.

Sus oficinas administrativas se encuentran ubicadas en el edificio central del Instituto Nacional de Seguros, frente al parque España San José, Costa Rica. La dirección de la página web es www.insservicios.com.

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

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

NOTA 2: PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES.

2.1 Bases para la preparación de los Estados Financieros:

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

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

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

a) **Periodo Económico:**

Los estados financieros cubren el periodo del 01 de enero al 30 de septiembre del 2022.

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

b) **Moneda y transacciones en moneda extranjera:**

i. **Unidad monetaria**

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

ii. **Transacciones en moneda extranjera**

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

Al 30 de septiembre del 2022, la tasa de cambio para la compra y venta de dólares estadounidenses era de ¢624.62 y ¢632.72 por US\$1,00; respectivamente.

Fechas	sep-22	sep-21
Tipo Cambio Compra	¢624.62	¢623.24
Tipo de Cambio Venta	¢632.72	¢629.71
Diferencia	¢8.10	¢6.47

Fuente: Banco Central de Costa Rica.

c) Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Los equivalentes de efectivo 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.

d) 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:

- a. Costo amortizado. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:
 - i. el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y
 - ii. la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros indicados en el acápite anterior.
- b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- c. Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

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

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

Evaluación del modelo de negocio:

INS Servicios 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:

- a) las políticas y objetivos establecidos para la cartera y el funcionamiento de esas políticas en la práctica;
- b) cómo se evalúa e informa el desempeño de la cartera a la administración del INS Servicios;
- c) 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;

- d) cómo se compensa a los directivos de INS Servicios; y
- e) 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 futuras.

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.

Los instrumentos de patrimonio se miden al valor razonable con cambios en resultados, INS Servicios puede elegir irrevocablemente registrar los cambios subsecuentes en el valor razonable como parte de los otros resultados integrales. Esta elección se debe hacer sobre una base de instrumento por instrumento.

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, el "Interés" se define como la contraprestación por el valor temporal del dinero y por el riesgo de crédito asociado con el monto principal pendiente durante un período particular y por otros riesgos y costos básicos de préstamos (por ejemplo, riesgo de liquidez y costos administrativos), así como margen de ganancia.

Al evaluar si los flujos de efectivo contractuales son únicamente pagos de capital e intereses, INS Servicios considera los términos contractuales del instrumento financiero.

Esto incluye evaluar si el activo financiero contiene un término contractual que podría cambiar el momento o el monto de los flujos de efectivo contractuales de manera que no cumpla con esta condición. Al realizar la evaluación, INS Servicios considera:

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

Medición posterior

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

- Activos financieros a costo amortizado.

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

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

- 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.

Baja de activos financieros

Un activo financiero se da de baja inicialmente cuando:

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

Cuando INS Servicios 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 del mismo, INS Servicios sigue reconociendo el activo transferido sobre la base de su implicación continuada en el mismo. En este caso, INS Servicios también reconoce el pasivo asociado. El activo transferido y el pasivo asociado se valoran de acuerdo con un criterio que refleje los derechos y obligaciones que INS Servicios ha retenido.

Deterioro de activos financieros

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

INS Servicios reconoce una estimación para pérdidas crediticias esperadas sobre activos financieros registrados al costo amortizado o al valor razonable con cambios en otro resultado integral y mide la corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo si el riesgo crediticio de ese instrumento financiero se ha incrementado de forma significativa desde su reconocimiento inicial. Al respecto, si a la fecha del estado de situación financiera el riesgo crediticio

del instrumento financiero no se ha incrementado de forma significativa desde su reconocimiento inicial, INS Servicios mide la corrección del valor por pérdidas para ese instrumento financiero a un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas en los próximos 12 meses.

INS Servicios reconoce una provisión por deterioro de activos financieros medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en otros resultados integrales en un monto igual a una pérdida crediticia esperada en un período de doce meses posteriores a la fecha de corte de los estados financieros o durante la vida remante del instrumento financiero. La pérdida esperada en la vida remante 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 reservas para pérdidas se reconocen en un monto igual a la PCE durante el tiempo de vida esperada del activo, excepto en los siguientes casos, en los cuales el monto reconocido equivale a la PCE de 12 meses subsiguientes a la fecha de medición:

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

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

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

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

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

Criterios cualitativos para un incremento significativo de riesgo

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

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

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

Estimación de la Pérdida Esperada

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

Pérdida Esperada = Probabilidad de Incumplimiento x Exposición dado el incumplimiento x Pérdida dado el incumplimiento x Valor del dinero en el tiempo

Cada parámetro se define de la siguiente manera:

- Probabilidad de Default

La PI (en inglés, Probability of Default) es una estimación de eventos de incumplimiento en un período de tiempo. INS Servicios 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.

- Pérdida dado el incumplimiento

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

- Valor del dinero en el tiempo

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

- Deterioro de cuentas por cobrar

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

- Enfoque Simplificado

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

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

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

INS Servicios tiene la siguiente metodología para estimar cuentas por cobrar cuando se tengan partidas con antigüedad mayor o igual a los 90 días:

- 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.

Instrumentos Financieros – Pasivos Financieros

Los pasivos financieros se clasifican a la fecha de su reconocimiento inicial, según corresponda, como pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados. Todos los pasivos

financieros se reconocen inicialmente a su valor razonable y para las cuentas por pagar se netean los costos de transacción directamente atribuibles.

Medición Posterior

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

Baja de pasivos financieros

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

Compensación de instrumentos financieros

Los activos y los pasivos financieros se compensan y el importe neto se informa en el estado de situación financiera si existe un derecho legal actualmente exigible para compensar los importes reconocidos y existe la intención de liquidar en términos netos, realizar los activos y liquidar los pasivos simultáneamente.

e) Propiedades, mobiliario y equipo

Se contabilizan originalmente al costo de adquisición menos su depreciación 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. La parametrización del sistema SAP S4/HANA no reconoce la fracción de días a depreciar en el mes de adquisición, por lo tanto, la depreciación es registrada hasta el mes posterior a su fecha de capitalización. (Ver nota 3.8)

Los costos de construcción e instalación son cargados a cuentas transitorias y posteriormente transferidos a las respectivas cuentas de activo al concluir las obras. Estas obras en proceso incluyen

todos los desembolsos directamente relacionados con el diseño, desarrollo y construcción de inmuebles u otros, más los costos financieros imputables a la obra.

Las mejoras a propiedades arrendadas bajo contratos de arrendamiento operativo son amortizadas bajo el método de línea recta calculado sobre la extensión de los contratos de arrendamientos respectivos.

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.

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

- Mobiliario y equipo de oficina..... 5-20 años
- Equipo sanitario, laboratorio e investigación.....10 años
- Maquinaria y equipo para producción.....5 años
- Equipo de comunicación.....4-10 años
- Equipo de cómputo..... 3-10 años
- Equipo de transporte.....10 años

f) Cuentas por cobrar:

Están compuestas por varios rubros (ver nota 3.3), según se detalla:

1. Cuentas por cobrar con partes relacionadas:

Corresponde al saldo de las cuentas por cobrar por la venta de servicios al Instituto Nacional de Seguros. Adicionalmente, se registran las cuentas por cobrar a colaboradores

y exón, las mismas corresponden a sumas originadas de la relación obrero patronal, sea en el pago de planilla, capacitación u otros. La medición de estas transacciones se realiza al costo histórico. (Ver nota 3.3)

2. Liquidación y adelantos de viáticos:

Los viáticos corresponden al efectivo entregado a los colaboradores para cubrir los costos de las giras. Estos se liquidan mediante dos mecanismos:

- Cuando los colaboradores financian los gastos al presentar las facturas se les liquida el monto correspondiente al gasto.
- La segunda opción corresponde a una estimación que realizan los colaboradores para obtener un adelanto de viáticos: cuando se liquida contra las facturas que presenta el colaborador y si resulta una suma menor, se realiza el pago al mismo mediante la realización de un depósito a su cuenta. Cuando la suma adelantada es superior al gasto realizado, el colaborador deberá reintegrar la suma sobrante y realizar el depósito en la respectiva cuenta de la sociedad. Estos movimientos afectan las cuentas en el momento en que se liquida la cuenta adelanto por viáticos contra gastos por viáticos.

3. Faltantes de caja – Cajeros:

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

g) 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. (Ver nota 4.4.)

h) Provisión por litigios pendientes:

La provisión es un pasivo donde existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Las provisiones por litigios pendientes se registran de acuerdo con los informes brindados por el área Legal de la compañía (Asesoría Legal Externa y Encargado del Área Legal de la compañía).

Se deberán revelar y registrar todos aquellos litigios con una probabilidad del 80% de perder el caso, dato que será tomado de los informes del especialista. Esta provisión se revisará trimestralmente

por parte del Departamento Financiero Administrativo y se ajustará según corresponda, de acuerdo con el informe emitido por el Asesor Legal Interno o Externo. (Ver nota 4.4)

i) Ingresos por contratos con clientes

Los ingresos por la prestación de servicios auxiliares al INS 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. Estos ingresos se generan, en su totalidad, con su controladora, el Instituto Nacional de Seguros; el plazo de pago es durante el mes posterior, por lo tanto, no se identifican componentes significativos de financiación para estos ingresos.

Activos del contrato

La Compañía reconoce un activo del contrato cuando realiza el desempeño mediante la transferencia de bienes o servicios al cliente antes 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.

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.

j) Ingresos financieros

El ingreso financiero consiste en intereses producto de inversiones colocadas en fondos de inversión de liquidez, recompras y certificados de depósito a plazo. Los ingresos sobre inversiones se contabilizan en forma lineal sobre la base de la proporción de tiempo transcurrido.

k) Ingresos o gastos extraordinarios

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

l) Reconocimiento de gastos administrativos y operativos

Son reconocidos en el momento en que se recibe el servicio.

m) Gastos pagados por anticipado

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

n) Otros Gastos Operativos:

Comprenden los desembolsos a proveedores derivados de los servicios prestados correspondientes al servicio de Multiasistencia, el cual está relacionado con los beneficios de las pólizas de automóviles y domiciliar como un servicio complementario brindado a través de INS Servicios S.A. Además de los rubros de los servicios pagados a los proveedores de Multiasistencia, organización de campañas, inspección de siniestros, estimación de daños y atención de seguros generales, en esta partida se clasifican otros gastos operativos tales como patente municipal y el timbre de educación y cultura.

Existe un porcentaje bajo de clientes que por diferentes razones no reciben el servicio solicitado de Multiasistencia y el asegurado debe cubrir en el momento esos gastos. Por lo tanto, el asegurador debe reintegrar el costo económico al asegurado.

Este costo es cobrado por parte del asegurado presentando una solicitud documentada al asegurador denominada reembolso, cuyos pagos están contemplados como parte de esta partida.

(Ver nota 7.3)

o) Sueldos y bonificaciones de personal permanente y contratado:

Los gastos por planillas corresponden a los sueldos y bonificaciones del personal empleado para la prestación de servicios al Instituto Nacional de Seguros y por el personal administrativo de la Empresa. (Ver nota 7.4)

p) Décimo tercer sueldo:

El gasto de aguinaldo es el 8,33% calculado sobre los sueldos y los salarios pagados, el cual se provisiona mensualmente. (Ver nota 7.4)

q) Beneficios a empleados:

El gasto de la provisión por beneficios a empleados se realiza de conformidad con lo establecido en la Norma Internacional de Contabilidad 19.

Los beneficios a empleados comprenden todo tipo de remuneraciones que se devengan a favor del empleado a cambio de servicios recibidos o por el término de relación laboral.

Se clasifican en 4 categorías, según lo dispuesto en la NIC 19:

1) Beneficios a los empleados a corto plazo

El pago de estas remuneraciones se realizará a más tardar un año (12 meses) después de prestado el servicio por el empleado: entre las remuneraciones se encuentran los salarios, vacaciones, licencias por enfermedad, asistencia médica entre otros.

Las vacaciones consisten en un descanso anual remunerado; son calculadas de forma mensual estimando un 4.16% sobre los salarios brutos, y ajustadas mensualmente con el cálculo emitido por el Área de Compensación y Beneficios del Departamento de Gestión de Talento Humano. A partir del 2014 las vacaciones se registran de forma separada de la cesantía y el preaviso. (ver nota 7.4)

2) Beneficios post-empleo

Son aquellos en los cuales una entidad se compromete a brindar una remuneración a los empleados una vez termine su periodo de empleo.

3) Otros beneficios a los empleados a largo plazo.

Comprende los beneficios a los empleados diferentes de los de corto plazo, post-empleo e indemnizaciones por cese.

4) Beneficios por terminación.

Estos beneficios surgen al momento que la entidad decide dar término al vínculo laboral con el empleado, o cuando el empleado acepta una oferta de beneficios a cambio de finalizar el contrato laboral.

Los beneficios económicos definidos para la población de trabajadores de INS Servicios al momento de la conclusión laboral están definidos en el artículo 29 del Código de Trabajo.

El estudio actuarial realizado para INS Servicios utilizó la siguiente fórmula:

$$\sum_{j=0}^{ed_{max}-x-1} Ben_{j+1} \cdot \frac{ant}{ant + j + 1} \cdot Sal \cdot \prod_{k=1}^{j+1} (1 + c_{edad+k}) \cdot (1 + s)^{(j+1)} \cdot v^{j+1} \cdot {}_j p_{x+1}^{(\tau)} \cdot q'_{x+1+j}$$

$$+ Ben_{ed_{max}-x} \cdot \frac{ant}{ant + ed_{max} - x} \cdot Sal_{ed_{max}-x} \cdot v^{ed_{max}-x+1} \cdot {}_{ed_{max}-x} p_{x+1}^{(\tau)}$$

Donde:

x : Edad actual del empleado.

ed_{max} : Edad máxima en que la persona podría estar laborando.

Sal : Salario promedio de los últimos 6 meses.

ant : Antigüedad del empleado en la empresa.

c_{edad} : Porcentaje de crecimiento anual del salario por concepto de ascenso. Escala salarial.

s : Porcentaje de crecimiento anual de salarios.

$v = (1 + i)^{-1}$: Función de descuento con tasa fija o por curva soberana.

${}_j p_x^{(\tau)}$: Probabilidad de que una persona con edad (x) permanezca j años en la empresa.

q'_{x+j} : Probabilidad de que el colaborador reciba el beneficio.

Ben_j : Define la cantidad de días o meses de salario a pagar en el año j .

r) 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.

s) 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.

t) Arrendamientos

INS Servicios aplicó NIIF 16 a partir del 1 enero 2020, aplicando el enfoque retrospectivo modificado con el efecto de la adopción de la norma en la fecha de aplicación inicial. Esto es, el efecto acumulado de la adopción de NIIF 16 se reconocerá como un ajuste al saldo inicial de las utilidades retenidas al 1 enero de 2020, sin presentar información comparativa.

En la fecha de inicio de un contrato, INS Servicios evalúa si un contrato es, o contiene, un arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si el contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Para evaluar si un contrato transmite el derecho a controlar el uso de un activo identificado, la Administración evalúa si: el contrato implica el uso de un activo identificado esto puede especificarse explícita o implícitamente y debe ser físicamente distinto o representar sustancialmente a todos de la capacidad de un activo físicamente distinto. Si el proveedor tiene el derecho sustantivo de sustitución, no se identifica un activo.

Las entidades del Grupo INS identifican si tienen el derecho de obtener sustancialmente todos los beneficios económicos derivados del uso del activo durante el período de uso; y las entidades del Grupo INS identifican si tienen el derecho de dirigir el uso del activo identificado. La entidad tiene el derecho a decidir cómo y para qué propósito se usa el activo si esta toma las decisiones que son más relevantes para cambiar el cómo y para qué propósito se usa el activo a lo largo de todo el periodo de uso. En algunas ocasiones, cuando la decisión sobre cómo y con qué propósito se utiliza el activo está predeterminada, INS Servicios tiene el derecho de dirigir el uso del activo si:

- La entidad tiene el derecho de operar el activo; o
- La entidad diseñó el activo de manera que predetermina cómo y para qué se utilizará.

Esta política se aplica a los contratos celebrados o modificados, a partir del 1 de enero de 2020. En la fecha de inicio o en la reevaluación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, INS Servicios, para todos los tipos de activos subyacentes arrendados en los que es arrendatario, INS Servicios ha optado por no separar los componentes de no arrendamiento, y los componentes de arrendamiento y reconocerse como un componente de arrendamiento único.

i. Contabilidad del Arrendatario

INS Servicios reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en la fecha de comienzo del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en la fecha de inicio o antes y una estimación de los costos para desmantelar y eliminar el activo subyacente o para restaurar el activo subyacente o el sitio, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

INS Servicios aplicó la solución práctica y excluyó los costos directos iniciales en la medición del activo por derecho de uso en la fecha de adopción inicial.

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta desde la fecha de comienzo hasta el final del arrendamiento. El activo por derecho de uso se reduce

periódicamente por pérdidas por deterioro del valor, si corresponde, y se ajusta por remediones del pasivo por arrendamiento.

Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento comprenden lo siguiente:

- Pagos fijos, incluidos los pagos fijos en esencia,
- Pagos por arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos utilizando el índice o tasa en la fecha de comienzo
- Importes que espera pagar INS Servicios como garantías de valor residual; y
- El precio de ejercicio bajo una opción de compra que INS Servicios está razonablemente seguro de ejercer, pagos de arrendamiento en un período de renovación opcional si INS Servicios está razonablemente seguro de ejercer la extensión del plazo del contrato y
- Pagos por penalizaciones por la terminación anticipada de un arrendamiento a menos que INS Servicios este razonablemente seguro de no terminar el contrato anticipadamente.

El pasivo por arrendamiento se mide al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Se vuelve a medir cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, si hay un cambio en la estimación de INS Servicios del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, o si INS Servicios cambia su evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación.

Cuando el pasivo por arrendamiento se vuelve a medir de esta manera, se realiza el ajuste correspondiente al activo por derecho de uso, si el importe en libros del activo por derecho de uso se reduce a cero y se produce una reducción adicional en la medición del pasivo por arrendamiento, un arrendatario reconocerá los importes restantes de la nueva medición en el resultado del periodo.

- ii. Arrendamientos a corto plazo, arrendamientos de activos de bajo valor y arrendamientos de activos intangibles

INS Servicios ha optado por no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos de arrendamiento a corto plazo para arrendamientos, que tienen un plazo de 12 meses o menos a la fecha de adopción, se identificaron arrendamientos de activos de bajo valor de equipo de transporte, así como contratos de arrendamiento a corto plazo de alquileres de bienes inmuebles y equipo de tecnología. INS Servicios reconoce los pagos por arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

INS Servicios ha decidido no aplicar NIIF 16 a los contratos de arrendamiento de activos intangibles. En la fecha de adopción se presentan contratos de arrendamientos de activos intangibles, alquiler de licencias de software las cuales quedaron fuera de alcance.

iii. Aplicación de cartera

INS Servicios ha decidido aplicar, en la medida de lo posible, el expediente práctico de aplicación del enfoque de cartera a los contratos de arrendamiento con características similares y se espera de forma razonable que los efectos sobre los estados financieros de aplicar esta Norma al portafolio no diferirían de forma significativa de su aplicación a los arrendamientos individuales del portafolio.

Los principales elementos considerados en la determinación de las carteras de arrendamientos son: el tipo de activo subyacente y el plazo del contrato pendiente. Considerando lo anterior, los contratos incluidos en los distintos portafolios serán contabilizados de manera conjunta y no se realizará la aplicación de la Norma de manera individual.

u) Cálculo del impuesto sobre renta:

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. (ver nota 4.4)

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. (ver nota 3.4)

v) Impuesto sobre renta diferido:

El impuesto sobre la renta diferido es calculado con base en el método pasivo, considerando las diferencias temporales entre los valores según libros de los activos y pasivos informados para propósitos financieros y los montos utilizados para propósitos fiscales. El monto del impuesto diferido está basado en la consideración de realización de los activos y pasivos, utilizando la tasa de impuesto sobre la renta vigente a la fecha del balance. (Ver nota 3.4)

w) 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.

x) Costo por intereses

Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.

y) 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 y el importe acumulados de cualquier pérdida por deterioro según corresponda. La Compañía registra como gastos los activos intangibles generados internamente en los resultados del año en que se incurren, excepto los costos de desarrollo que sí son capitalizados.

Las vidas útiles de los activos intangibles son definidas como finitas o indefinidas. Los activos intangibles con vida útil finita son amortizados bajo el método de línea recta sobre las vidas útiles estimadas de los activos las cuales son revisadas por la Compañía anualmente. Los gastos por concepto de amortización de activos intangibles son reconocidos en los resultados del año en que se incurren. (Ver nota 3.10).

2.2 Tratamiento de transacciones de periodos pasados:

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

NOTA 3: ACTIVOS.

3.1. Disponibilidades

a) Efectivo:

El monto total del efectivo al 30 de septiembre del 2022 se compone de la siguiente manera:

Cuenta	sep-22	sep-21
Caja chica Financiero Administrativo	¢2,000,000	¢2,000,000
Fondos de caja	¢1,050,000	¢1,050,000
Total de efectivo	¢3,050,000	¢3,050,000

En el periodo del 2015 se crearon tres fondos para la operación de las cajas ubicadas en Peñas Blancas, Paso Canoas y Tablillas respectivamente, según el siguiente detalle:

Ubicación	sep-22	sep-21
Paso Canoas	¢450,000	¢450,000
Peñas Blancas	¢450,000	¢450,000
Tablillas	¢150,000	¢150,000
Total	¢1,050,000	¢1,050,000

b) Depósitos a la vista en Entidades Financieras del país:

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

Cuenta	sep-22	sep-21
Banco Nacional de Costa Rica ¢ Cta.219106	¢357,343,449	¢244,459,340
Banco Nacional de Costa Rica ¢ Cta.219107	¢5,961,382	¢11,396,392
Banco Nacional de Costa Rica \$ Cta.620956	¢7,234,679	¢3,049,994
BAC San Jose ¢ Cta.936390590	¢400,122,192	¢398,689,364
Banco de Costa Rica ¢ Cta.285035	¢17,706,248	¢6,535,177
Banco de Costa rica \$ 0492986	¢476,539	¢9,497,664
Banco Popular y de Desarrollo Comunal ¢ 907656	¢50,982,599	¢31,719,211
Total	¢839,827,088	¢705,347,142

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

3.2. Inversiones en instrumentos financieros

Están destinadas al pago de aguinaldo, desarrollo de proyectos, prestaciones y la operación de la compañía, entre otros.

Estas se encuentran colocadas en Fondos de Inversión de Liquidez de la Sociedad Administradora de Fondos de Inversión (SAFI), además, hay inversiones en recompras y apalancamientos con INS Valores. Los intereses ganados producto de estas inversiones no se retiran, se reinvierten en el fondo.

A partir de febrero del 2015 se diversifica el portafolio de las inversiones realizando recompras con INS Valores.

Adicionalmente, a partir del 2020 con la adopción de las NIIF se incluye la estimación por deterioro de instrumentos financieros, el saldo a septiembre del 2022 es por (¢28,305,227) misma que está definida de la siguiente manera:

Pérdida Esperada = Probabilidad de Incumplimiento x Exposición dado el incumplimiento x Pérdida dado el incumplimiento x Valor del dinero en el tiempo.

Se adjunta detalle de la conformación de las inversiones.

INS SERVICIOS S.A.					
DETALLE DE INVERSIONES					
30 de septiembre del 2022 y 2021					
		2022		2021	
Al valor razonable con cambios en resultados	Moneda	Monto en colones	Monto Dólares	Monto en colones	Monto Dólares
Inversión Caja ¢	Colones	2,170,123,980		2,517,724,785	
Inversión Mejoras de Edificios ¢	Colones	18,834,739		230,088,177	
Alquiler de edificio ¢	Colones	418,991,410		702,987,354	
Inversión Reserva Liquidaciones ¢	Colones	55,180,287		53,767,052	
Inversión Reserva para Aguinaldos ¢	Colones	269,131,841		371,471,260	
Subtotal Colones		2,932,262,258		3,876,038,628	
Inversión Caja ¢	Dólares	452,958	715.89	9,235,957	14,667
Alquiler de edificio \$	Dólares	2,565,907	4,055.36	46,274,239	73,485
Subtotal Dólares		3,018,865	4,771	55,510,196	88,152
TOTAL		2,935,281,123	4,771	3,931,548,824	88,152
Inversiones al costo amortizado	Moneda	Monto en colones	Monto Dólares	Monto en colones	Monto Dólares
Inversión Mejoras de Edificios ¢	Colones	245,877,067		811,877,067	
Recompra Cajas ¢	Colones	261,096,333		1,291,180,584	
Recompra Reserva de Liquidaciones ¢	Colones	536,914,111		798,914,111	
Recompra Reserva para Aguinaldos ¢	Colones	580,000,000		605,670,599	
Operación Reserva de Liquidaciones ¢	Colones	473,000,000			
Operación Desarrollo y mejora edif	Colones	736,000,000		-	
Operación Reserva de Aguinaldos	Colones	100,000,000		-	
Operación cajas	Colones	1,992,000,000		-	
Operación Reserva de edif ¢	Colones	900,000,000			
Subtotal Colones		5,824,887,511		3,507,642,361	
Operación plazo edificio \$	Dólares	-	-	255,909,736	406,393
Recompra alquiler edificio \$	Dólares	-	-	-	-
Subtotal Dólares		-	-	255,909,736	406,393
Prima o descuentos sobre Instrumentos Financieros		(11,489,887)	-	27,925,719	
TOTAL		5,813,397,624		3,791,477,816	
SUB TOTAL		8,748,678,747		7,723,026,640	
Estimación por deterioro de Instrumentos Financieros		(28,305,227)		(58,570,273)	
Instrumentos financieros al costo amortizado con tasas de interés entre 2,25% y 10,44% anual.					
Total Inversiones en Instrumentos Financieros		8,720,373,520		7,664,456,367	

3.3. Cuentas por Cobrar por Operaciones con Partes Relacionadas

Corresponde a las cuentas por cobrar pendientes de cancelar por parte del Instituto Nacional de Seguros, adicionalmente se registran todas aquellas cuentas por cobrar a funcionarios por adelantos de viáticos, faltantes y otras cuentas por cobrar. (Ver nota 2.f), según se detalla:

Cuenta	sep-22	sep-21
Cuentas por cobrar por Operaciones con Partes Relacionadas	¢3,309,200,818	¢2,939,027,484
Cuentas por cobrar a Colaboradores	¢7,861,562	¢3,992,569
Total	¢3,317,062,380	¢2,943,020,053

3.4. Impuesto sobre la Renta Diferido e Impuesto sobre la Renta por Cobrar

Es la retención del 2% sobre el pago de las facturas que realiza el Instituto Nacional de Seguros, esta retención es realizada en la fuente y acumulada por los servicios cancelados, menos las compensaciones practicadas, según el artículo 23 de la Ley 7092 y las reformas establecidas en la Ley 9635. También se ven reflejadas las retenciones que realiza el Banco de Costa Rica por las garantías de cumplimiento de proveedores que son canceladas con tarjetas de débito o crédito, el porcentaje de retención es de un 7.07%.

El impuesto diferido representa un 30% del total de la provisión de preaviso y cesantía y de las diferencias temporales en arrendamientos. El saldo acumulado a septiembre del 2022 es de ¢3,630,907 . (Ver nota 2.v)

Adicionalmente se muestra el saldo del IVA soportado por la adquisición de bienes y servicios gravados, el mismo asciende a ¢123,775,518 al cierre de este informe.

Cuenta	sep-22	sep-21
Impuesto sobre la Renta Diferido	¢3,630,907	¢6,479,392
Impuesto Sobre la Renta por Cobrar	¢1,389,217,786	¢1,225,542,532
IVA Soportado	¢123,775,518	¢129,943,244
Total	¢1,516,624,211	¢1,361,965,168

3.5 Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en Instrumentos Financieros:

Esta cuenta corresponde a los intereses por recibir producto de las inversiones en Instrumentos Financieros, el saldo al cierre de este informe es de ¢40,541,932 .

3.6 Otras Cuentas por Cobrar

El monto se conforma de cuentas por cobrar proveedores, a terceros y cuentas por cobrar en proceso judicial, el detalle es el siguiente:

Detalle	sep-22	sep-21
Cuentas por cobrar a proveedores	¢2,164,607	¢2,164,607
Cuentas por cobrar a terceros	¢96,848	¢1,230,702
Otras cuentas por cobrar administrativas	¢12,379,046	¢12,379,046
Total	¢14,640,501	¢15,774,355

3.7 Bienes Realizables

Los Bienes Realizables están compuestos por el inventario de repuestos y los activos en desuso, como se detalla a continuación:

La actividad de venta de repuestos se encuentra descontinuada.

a) Inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso:

Este rubro corresponde a los activos que están en desuso debido al traslado de nuestras oficinas centrales al Mall San Pedro en el mes de mayo del 2019 y la finalización de la operativa de repuestos en el mes de marzo 2019. Al 30 de septiembre del 2022 se muestra un saldo ¢0 y al 30 de septiembre del 2021 un saldo de ¢41,302,422 detallado a continuación:

Detalle	Saldo inicial dic-2021	Adiciones	Retiros	Saldo a septiembre del 2022
Mobiliario y equipo	¢114,611,599	¢0	(¢114,611,599)	¢0
Vehiculos	¢18,937,557	¢0	(¢18,937,557)	¢0
Depreciación	(¢56,921,790)	(¢3,485,858)	¢60,407,648	¢0
Total	¢76,627,366	(¢3,485,858)	(¢73,141,508)	¢0

Detalle	Saldo inicial dic-2020	Adiciones	Retiros	Saldo a septiembre del 2021
Mobiliario y equipo	¢114,611,599	¢0	¢0	¢114,611,599
Vehiculos	¢18,937,557	¢0	¢0	¢18,937,557
Depreciación	(¢64,313,453)	(¢27,933,281)	¢0	(¢92,246,734)
Total	¢69,235,703	(¢27,933,281)	¢0	¢41,302,422

3.8 Bienes Muebles e Inmuebles

Al 30 de septiembre del 2022 se muestra el movimiento del activo fijo según lo siguiente:

Detalle	Saldo inicial dic-2021	Aquisición	Retiros	Saldo a septiembre del 2022
Mobiliario y equipo	¢366,688,574	¢4,674,477	(¢112,459,929)	¢258,903,122
Equipo de computación	¢285,241,436	¢53,009,804	¢0	¢338,251,240
Vehiculos	¢18,937,557	¢0	(¢18,937,557)	¢0
Depreciación	(¢405,175,016)	(¢35,939,865)	¢58,255,977	(¢382,858,904)
Total	¢265,692,551	¢21,744,416	(¢73,141,509)	¢214,295,458

Detalle	Saldo inicial dic-2020	Aquisición	Retiros	Saldo a septiembre de 2021
Mobiliario y equipo	¢275,307,356	¢3,276,639	(¢24,494,666)	¢254,089,329
Equipo de computación	¢268,232,582	¢18,502,800	(¢1,221,380)	¢285,514,002
Depreciación	(¢328,097,125)	(¢30,122,482)	¢22,773,571	(¢335,446,036)
Total	¢215,442,813	(¢8,343,043)	(¢2,942,475)	¢204,157,295

3.9 Arrendamiento

A continuación, se detallan los importes en libros del activo por derecho de uso: (Ver nota 2.u)

Detalle	sep-22	sep-21
Saldo inicial Activo por derecho de uso	¢1,169,477,481	¢1,169,477,481
Depreciación	(¢1,169,477,481)	(¢877,108,111)
Saldo Final Activo por derecho de uso	¢0	¢292,369,370

3.10 Otros activos

A continuación, se detallan los importes en libros de la composición de otros activos:

Cuenta	sep-22	sep-21
a) Gastos Pagados Por Anticipado	¢29,823,562	¢27,208,294
b) Cargos Diferidos	¢408,034,921	¢367,599,669
c) Activo Intangible	¢9,321,292	¢32,645,980
d) Bienes Diversos	¢0	¢11,178,397
e) Otros Activos Restringidos	¢347,650	¢347,650
Total	¢447,527,425	¢438,979,990

a) Gastos Pagados por Anticipado:

Esta cuenta se compone de los saldos del pago del marchamo y las pólizas de seguros tales como riesgos de trabajo, fidelidad, responsabilidad civil, incendio, equipo electrónico y daño sobre vehículos.

b) Cargos Diferidos:

Corresponde al pago de la patente comercial, uso de rótulo, descuento acumulado de recompras, suscripciones, especies fiscales, entre otros. El saldo al cierre de septiembre del 2022 es de ¢408,034,921 detallados a continuación:

Detalle	sep-22	sep-21
Licencias	¢97,565,587	¢167,592,672
Anticipos de renta	¢297,775,360	¢193,933,218
Suscripciones	¢5,852,251	¢5,698,856
Alquiler en la nube	¢6,841,723	¢374,923
Total General	¢408,034,921	¢367,599,669

c) Activo Intangible:

Corresponde a la adquisición de licencias empleadas en las diferentes áreas de la compañía, así como la adquisición de software.

Adicionalmente, se realiza un cambio en las vidas útiles tanto a nivel contable como fiscal, pasando de 5 años a 3 años.

Detalle	Saldo Inicial dic- 2021	Adquisición	Amortización	Saldo a septiembre del 2022
Software	¢24,435,135	¢0	(¢15,113,842)	¢9,321,293
Licencias perpetuas	¢17,114,757	¢0	(¢17,114,757)	¢0
Total	¢41,549,892	¢0	(¢32,228,599)	¢9,321,293

Detalle	Saldo Inicial dic-2020	Adquisición	Amortización	Saldo a septiembre del 2021
Software	¢74,783,390	¢0	(¢42,137,410)	¢32,645,980
Licencias perpetuas	¢547,151	¢0	(¢547,151)	¢0
Total	¢75,330,541	¢0	(¢42,684,561)	¢32,645,980

d) Bienes Diversos:

Corresponden a los costos en que incurre la entidad por el desarrollo interno de software, que no ha sido implementado. Al 30 de septiembre del 2022 posee un saldo de ¢0 y al 30 de septiembre del 2021 ¢11,178,397 .

e) Otros Activos Restringidos:

Para el mes de noviembre de 2019 se pagan dos garantías por la adquisición de los medidores de electricidad, por lo tanto el saldo al cierre de este informe es de ¢347,650 .

NOTA 4: PASIVOS.

4.1 Obligaciones por derecho de uso-edificios e instalaciones

A continuación, se detalla el importe en libros del pasivo por derecho de uso por arrendamiento

Detalle	sep-22	sep-21
Saldo Inicial Obligaciones con entidades financieras a plazo	¢1,169,477,481	¢740,266,268
Intereses acreditados	¢6,202,957	¢29,292,810
Pagos Efectuados	(¢1,175,680,438)	(¢430,581,036)
Saldo Final Obligaciones con entidades financieras a plazo	¢0	¢338,978,042

4.2 Cuentas y Comisiones por Pagar Diversas.

Esta cuenta se compone de las cuentas por pagar a proveedores, obligaciones patronales y los impuestos por pagar, la composición de estos rubros es la siguiente:

Proveedores y obligaciones patronales	sep-22	sep-21
Proveedores administrativos	¢465,990,995	¢357,837,966
Proveedores de multiasistencia	¢230,070,163	¢278,903,347
Concesionarios	¢36,241,815	¢29,939,109
Proveedores de estimación de daños	¢45,802,276	¢63,363,812
Proveedores de campañas de prevención	¢0	¢23,215,853
Proveedores de seguros generales	¢19,089,244	¢9,211,300
Cuentas por pagar con partes relacionadas	¢12,654,993	¢9,013,476
Colaboradores y excolaboradores	¢13,933,789	¢14,416,922
Depósitos en Garantía	¢331,455,849	¢346,224,849
Aguinaldo	¢692,005,467	¢624,233,926
Vacaciones	¢321,483,387	¢281,134,080
Reintegro de caja chica	¢127,485	¢177,699
Seguros Personales	¢11,427,728	¢0
Proveedores del exterior	¢3,127,714	¢0
Red de Seguros agropecuarios	¢0	¢885,781
Subtotal	¢2,183,410,905	¢2,038,558,120
Impuestos por pagar	sep-22	sep-21
Impuesto al valor agregado	¢346,717,024	¢320,951,531
Retención del impuesto de renta	¢9,592,532	¢12,617,554
Retención del impuesto de renta al salario	¢22,831,162	¢14,579,194
Impuesto de renta diferido	¢32,641,444	¢7,422,659
Subtotal	¢411,782,162	¢355,570,938
TOTAL	¢2,595,193,067	¢2,394,129,058

El Impuesto al valor agregado se deriva de la aplicación de la Ley N° 9635 Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, por lo tanto, se aplica una tarifa plena del 13% sobre los servicios prestados al Instituto Nacional de Seguros.

4.3 Aportaciones Asociación Solidarista

La cuenta por pagar a la Asociación Solidarista de Empleados de INS Servicios S.A., muestra el aporte patronal y obrero de la siguiente forma:

Aportes a la Asociación Solidarista	sep-22	sep-21
a) Aportaciones patronales por pagar	¢29,761,973	¢22,593,315
b) Aportes laborales por pagar	¢67,700,820	¢52,359,337
Aportaciones laborales por pagar Aporte obrero	¢28,417,483	¢21,111,408
Deducciones varias	¢39,283,337	¢31,247,929
Total Aportes a la Asociación Solidarista	¢97,462,793	¢74,952,652

- a) El monto del aporte patronal pendiente de cancelar a la Asociación Solidarista corresponde a ¢29,761,973. En el acta 36 del 13 de diciembre del 2010, la Junta Directiva acordó aprobar la conformación de la Asociación mediante un aporte del 5.33% mensual.

Posteriormente, mediante acuerdo patronal firmado el 19 de noviembre del 2011, se suscribe un aporte del 2%, este monto podrá ser modificado en el futuro de común acuerdo entre las partes o incluso ser eliminado si las condiciones económicas de la Empresa lo impiden. De la misma manera reza en el acta constitutiva de la Asociación Solidarista en el punto 6, inciso C, el 2% de aporte patronal, esto calculado sobre el salario bruto mensual de los colaboradores con más de 3 meses de laborar ininterrumpidamente y voluntariamente afiliados a la Asociación de Empleados de INS Servicios S.A. La asamblea de conformación se realizó el 19 de noviembre del 2011 e inició operaciones en marzo del 2012 con las deducciones respectivas. Cabe destacar que en diciembre del 2014 se determina por parte de la Administración cumplir con el acuerdo 1 sesión 36 del 13 de diciembre del 2010, por lo cual se ajusta el aporte patronal al 5.33%.

Al 30 de septiembre del 2022, la Asociación de Empleados de INS Servicios S.A., está constituida por 754 colaboradores. El porcentaje aportado por el asociado es de un 5% sobre su salario bruto y el aporte patronal de un 5.33%.

- b) Corresponde a deducciones realizadas a los asociados por el aporte obrero, ferias y préstamos, al 30 de septiembre del 2022 el monto de estas deducciones ascienden a ¢67,700,820 .El total de aportes por pagar a la Asociación de Empleados de INS Servicios S.A. es de ¢97,462,793 .

4.4 Provisiones

Las provisiones están compuestas de la siguiente manera:

Provisiones	sep-22	sep-21
A. Beneficios a empleados	¢12,103,023	¢15,350,271
B. Provisión litigios pendientes	¢20,273,307	¢27,300,824
C. Provisión de impuestos sobre las utilidades	¢562,664,444	¢455,438,570
D. Provisión de pago proveedores	¢325,185,380	¢250,705,228
E. Otras provisiones	¢35,516,484	¢35,516,484
TOTAL	¢955,742,638	¢784,311,377

A) Beneficios a empleados:

Esta provisión se determina mediante un estudio actuarial. (Ver nota 2.r)

B) Provisión de litigios pendientes:

Para el cierre del mes de septiembre del 2022 se determina que existen dos litigios laborales, con una probabilidad de pérdida de un 80% según confirmación emitida por la asesoría legal de la empresa. (Ver nota 2.i) El detalle de los casos vigentes es el siguiente:

Detalle	Monto
Caso No. 16-000652-0166-LA-6	¢15,800,126
Caso No. 15-000624-0164-CI-9	¢4,473,180
Total	¢20,273,307

C) Provisión de impuesto sobre las utilidades:

A partir del mes de mayo del 2016 por solicitud del Comité de Auditoría Corporativa en su oficio CAC-00039-2016, se calcula el impuesto de renta de forma mensual. En acatamiento a este acuerdo se registra de forma mensual la provisión del impuesto de renta según lo dispuesto en la ley 7092 Ley del Impuesto sobre la Renta; junto con las reformas establecidas en el “Título II Ley de impuesto a los ingresos y utilidades” de la ley 9635. Para el mes de septiembre del 2022 ésta cuenta posee saldo de ¢562,664,444 y para septiembre del 2021 de ¢455,438,570 .

D) Provisiones de pago a proveedores:

Pertenecen a los casos de los proveedores de Multiasistencia, estimación de daños, red de proveedores GAP, servicios de siniestros, servicios de internet, telefónicos y servicios del INS que al corte del informe no habían presentado la factura al septiembre del 2022 el saldo de esta cuenta asciende a un monto de ¢325,185,380 .

E) Otras provisiones

Corresponde a una infracción del Ministerio de Hacienda por solicitud improcedente de devolución de tributos del año 2014 según el documento ATSJE-SR-PM-064-2018 recibido el 22 de octubre del 2018. Dicha infracción asciende a un monto de ¢35,516,484 y se mantiene en estudio por parte de la entidad. (Ver nota 12).

NOTA 5: PATRIMONIO.

5.1 CAPITAL SOCIAL

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

APORTES DE CAPITAL	
Detalle	Total de Aportes
Aporte Inicial de capital	¢220,010,000
Aporte de Capital Común Suscrito (1)	¢58,584,000
Aporte Capital Común Suscrito (1)	¢175,752,000
Aporte Capital para tarjeta débito p/ compra repuesto	¢25,907,000
Aporte capital extraordinario	¢70,000,000
Aporte capital para tarjeta débito p/compra repuestos	¢25,623,000
Aporte de Capital	¢191,051,000
Aporte de Capital en especie	¢315,827,000
Aporte de Capital en especie	¢1,633,607,000
Disminución de Capital (2)	(¢162,424,000)
Aporte de Capital	¢660,366,000
Aporte de Capital	¢905,040,000
Aporte de Capital no suscrito	¢1,628,640,000
Disminución Capital en especie	(¢40,750,000)
Disminución Capital en especie	(¢1,608,502,000)
TOTAL CAPITAL	¢4,098,731,000

1- Estos rubros corresponden al aporte de capital para la capacitación de las radiólogas en Guatemala.

2- Corresponde a la devolución de capital por la capacitación de las radiólogas a la Casa Matriz.

Principales aportes de capital

El 05 de junio del 2009 según el oficio INS-SERV-00057-2009 y DFIN-00577-2009 el Instituto Nacional de Seguros realizó un aporte de capital por ¢220.010.000 con el fin de que INS Servicios S.A., procediera a iniciar sus operaciones.

La suma de ¢234.336.000 aportada en marzo y abril del 2010 (compuesta de la siguiente manera: ¢58.584.000 y ¢175.752.000), correspondía al costo total del proceso de capacitación por 4 años de personal médico para realizar un Post Grado en la Universidad Mariano Gálvez en Guatemala.

Este Post Grado se implementó para el Hospital del Trauma S.A., en virtud de la inopia del mercado, no era posible visualizar a futuro la disponibilidad de dos recursos en radiología e indispensables para la operación del citado hospital.

Ante esta panorámica, la Junta Directiva del Instituto Nacional de Seguros, mediante el acuerdo III de la sesión No. 8988 del 15 de febrero del 2010, acordó realizar un aporte extraordinario de capital

para financiar el proceso de formación de las profesionales seleccionadas. Este aporte estaba destinado a sufragar los gastos de viáticos, viajes y el pago de colegiatura de las doctoras durante el periodo de capacitación de 4 años.

Posterior al proceso de capacitación, las profesionales capacitadas debían prestar servicios a INS Servicios S.A., por 12 años, a razón de 3 años por cada año de capacitación.

Para respaldar este compromiso ambas firmaron un contrato de prestación de servicios por ese periodo. Además, se solicitó a cada una el aporte de una garantía por ¢117.168.000, para cubrir el compromiso por la suma estimada de inversión en su formación.

El 30 de septiembre del 2010, según sesión No. 1, acuerdo No.1, se autorizó el pago de un capital adicional a la sociedad por US \$50.000 (¢25.907.000) el cual fue utilizado en la compra de repuestos de vehículos.

El 15 de diciembre del 2010, la Junta Directa del Instituto Nacional de Seguros en acuerdo XI de la sesión 9036, autorizó un aporte de capital social a la subsidiaria INS Servicios S.A., por la suma de ¢70.000.000 como capital de trabajo.

Mediante el acuerdo de Junta Directiva 9106-III del 9 de abril del 2012, se autorizó efectuar un aporte de capital a la sociedad INS Servicios S.A., por la suma de US \$50.000 lo que correspondía a ¢25.623.000, con el objetivo de aumentar el capital para la gestión de repuestos para automóviles, el pago de dicho aporte fue realizado en el mes de mayo del 2012.

La Asamblea de Accionistas en la sesión 28, acuerdo I, según oficio JD-00560-2013 del 18 de noviembre del 2013, se acordó el incremento del capital por un monto de ¢191.051.000.

Para el cierre del mes de enero del 2014 se realizó el traspaso de activos del Instituto Nacional de Seguros a INS Servicios S.A., según el acuerdo de asamblea de accionistas 31-I con fecha 08 de enero del 2014 y en oficio CSADM-00003-2014 como parte del aporte de capital en especie, el valor de los activos al 31 de enero del 2014 fue de ¢315.827.000.

En marzo del 2014 se realizó el registro del acuerdo 32-I de la Asamblea de Accionistas INS Servicios S.A., con fecha 26 de febrero del 2014, donde se instruyó a la Administración para el registro del incremento de capital en especie del edificio y el terreno por un monto de ¢1.633.607.000.

Cabe destacar que para el cierre del mes de junio del 2015 según la sesión 43, acuerdo I, se autorizó la disminución de capital por un monto neto de ¢162.424.000, suma que se trasladó a la Casa Matriz, en la figura de los derechos y garantías derivados de la formación de profesionales del servicio de radiología y un contrato de auxiliar de enfermería. Suma que se disminuyó del capital social.

En Asamblea de accionistas realizada el 09 de junio del 2015 se avaló el aporte de ¢1.565.406.000 según el acuerdo II de la sesión extraordinaria No. 43. Para el cierre de octubre del 2015 se realizó el aporte de capital por un monto de ¢660.366.000, quedando pendiente de cancelar ¢905.040.000 monto que se depositó por parte de la Casa Matriz en el periodo 2016, quedando un capital neto al cierre de diciembre del 2015 de ¢3.214.303.000.

Para el cierre de febrero 2016 se registró el incremento de capital por la suma de ¢905.040.000, quedando cancelado el aporte aprobado por la Asamblea de Accionistas según indicaciones anteriores. Este aporte fue invertido en la SAFI.

La Asamblea de Accionistas de INS Servicios, en sesión extraordinaria N°54, del 13 de septiembre del 2018, tomó el siguiente acuerdo:

Aprobar la devolución de capital en especie al Instituto Nacional de Seguros por el edificio que ocupa actualmente INS Servicios S.A. en Curridabat, San José, por un valor en libros redondeado de ¢1.608.502.000,00 (mil seiscientos ocho millones- quinientos dos mil colones), de conformidad con los términos contenidos en el oficio de la Gerencia del INS, G-03508-2018 del 10 de septiembre del 2018. Dicha suma se sustrae del capital social acumulado de INS Servicios S.A. vigente por ¢4.119.343.000.00 (cuatro mil ciento diecinueve millones trescientos cuarenta y tres mil colones exactos) inscrito en el Registro Mercantil, y en consecuencia se modifica la cláusula quinta del pacto constitutivo de esta sociedad, de tal forma que se lea de la siguiente manera:

“El capital social suscrito y pagado es la suma de ¢2.510.841.000,00 (dos mil quinientos diez millones ochocientos cuarenta y un mil colones) correspondiente a 2.510.841 acciones comunes y nominativas de mil colones cada una, íntegramente suscritas y pagadas por el Instituto Nacional de Seguros.”

Así mismo la Asamblea de Accionistas de INS Servicios S.A., en sesión extraordinaria N°55, del 13 de septiembre del 2018, tomó el siguiente acuerdo:

“Autorizar un aumento de capital por la suma de ¢1.628.640.000,00 (mil seiscientos veintiocho millones -seiscientos cuarenta mil colones), adicionales a los ¢2.510.841.000,00 (dos mil quinientos diez millones ochocientos cuarenta y un mil colones) pagados y suscritos previamente, y en consecuencia se modifica la cláusula quinta del pacto constitutivo de dicha sociedad, de tal forma que se lea de la siguiente manera:

“El capital social suscrito y pagado es la suma de ¢2.510.841.000.00 (dos mil quinientos diez millones ochocientos cuarenta y un mil colones), correspondiente a 2.510.841 acciones comunes

y nominativas de mil colones cada una, íntegramente suscritas y pagadas por el Instituto Nacional de Seguros.”

Así mismo la Asamblea de Accionistas de INS Servicios S.A., en sesión extraordinaria N°55, del 13 de septiembre del 2018, tomó el siguiente acuerdo:

“Autorizar un aumento de capital por la suma de ϕ 1.628.640.000,00 (mil seiscientos veintiocho millones -seiscientos cuarenta mil colones), adicionales a los ϕ 2.510.841.000,00 (dos mil quinientos diez millones ochocientos cuarenta y un mil colones) pagados y suscritos previamente, y en consecuencia se modifica la cláusula quinta del pacto constitutivo de dicha sociedad, de tal forma que se lea de la siguiente manera:

“El capital social suscrito y pagado es la suma de ϕ 4.139.481.000,00 (cuatro mil ciento treinta y nueve millones cuatrocientos ochenta y un mil colones), correspondiente a 4.139.481 acciones Informe de Estados Financieros Departamento Financiero 40 comunes y nominativas de mil colones cada una, íntegramente suscritas y pagadas por el Instituto Nacional de Seguros.”

Acuerdo VI de la sesión N° 9630.

Mediante acuerdo VI de la sesión ordinario N° 9630 de la Junta Directiva de INS el 21 de diciembre del 2020, dicho órgano dispuso:

“(…) Aprobar la devolución de capital en especie al Instituto Nacional de Seguros de mobiliario y equipo, maquinaria, vehículo y repuestos nuevos, que plantea INS- Servicios S.A., y que fuese aprobada por la Junta Directiva de dicha subsidiaria, mediante Acuerdo 181-VI del 25 de noviembre del 2019, por un monto de ϕ 40.749.970,00 (cuarenta millones setecientos cuarenta y nueve mil novecientos setenta colones exactos), tal y como se indica en el oficio G-05053-2020 del 17 de diciembre del 2020.(…)”

Estos acuerdos han sido debidamente asentados tanto en Casa Matriz como en la subsidiaria durante el mes de marzo 2019 por lo tanto el capital social al cierre de este informe asciende a la suma de ϕ 4,098,731,000.

5.2 Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores

Esta cuenta agrupa los resultados obtenidos en los periodos pasados, cuenta que muestra un saldo neto al 30 de septiembre del 2022.

Detalle	sep-22	sep-21
Resultados acumulados de Ejercicios Anteriores	¢6,023,470,804	¢4,890,471,234

5.3 Reservas patrimoniales

En el artículo 9 del acuerdo SUGEF 21-16 se establece el cálculo del capital base para las empresas no sujetas a regulación individual, el cual indica lo siguiente: "Para los efectos del cálculo del capital base, se considera el capital secundario hasta el 100% del monto del capital primario." (Ver Anexo 3). De acuerdo con el artículo 143 del Código de Comercio se destina un cinco por ciento de la utilidad neta a la formación de una reserva legal. Tal obligación cesará cuando dicha reserva alcance al veinte por ciento del capital social. El saldo de la reserva legal al 30 de septiembre del 2022 es de ¢310,279,162 la cual representa un 7.57% del capital social.

NOTA 6: INGRESOS.

6.1. Ingresos Financieros

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

Cuenta	sep-22	sep-21
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	¢150,282,839	¢156,549,377
Ganancias por diferencial de cambio y UD	¢1,089,651,691	¢886,684,423
Otros Ingresos financieros	¢4,428,325	¢3,622,393
Total	¢1,244,362,855	¢1,046,856,193

6.2. Otros Ingresos con partes relacionadas.

Cuenta	sep-22	sep-21
Otro ingresos con partes relacionadas	¢17,832,442,659	¢16,263,478,191

Estos ingresos corresponden a los servicios brindados al Instituto Nacional de Seguros durante el periodo.

6.3. Otros Ingresos Operativos.

Estos corresponden a la venta de repuestos usados al público en general, las multas cobradas a los inspectores, monto recuperado por alquiler del parqueo y otros ingresos como se detalla a continuación:

Cuenta	sep-22	sep-21
Multas Inspectores	¢340,454	¢1,069,680
Otros	¢10,516,162	¢9,125,452
Total	¢10,856,616	¢10,195,132

NOTA 7: GASTOS.

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

7.1. Gastos Financieros

Cuenta	sep-22	sep-21
Pérdidas por diferencial cambiario y UD	¢1,067,502,340	¢889,965,811
Gastos financieros por cuentas por pagar diversas	¢6,206,913	¢30,284,953
Total	¢1,073,709,253	¢920,250,764

Estos gastos financieros por cuentas por pagar se generan por las obligaciones por derecho de uso de edificio e instalaciones.

7.2. Gasto por Estimación de Deterioro de Activos

a) Gasto por estimación de deterioro de cartera de créditos, cuentas y comisiones por cobrar:

Al 30 de septiembre del 2022 el saldo es de (¢1,419,526) compuesto principalmente por la disminución en la estimación por deterioro de las cuentas por cobrar.

b) Gasto por estimación de deterioro de inversiones en instrumentos financieros.

Al 30 de septiembre del 2022 cuenta con un saldo de ¢6,120,150 , que corresponde incrementos en la estimación por deterioro de inversiones en instrumentos financieros. (Ver nota 2.d y nota 3.2)

7.3 Gastos operativos diversos

Cuenta	sep-22	sep-21
Comisiones por servicios	¢8,360,337	¢3,416,076
Gasto por provisiones	¢305,706,068	¢310,708,986
Gastos con partes relacionadas	¢49,607,073	¢45,742,757
Otros gastos operativos	¢3,917,229,285	¢3,347,090,096
Total	¢4,280,902,763	¢3,706,957,915

La nota 2.o detalla otros gastos operativos y la nota 2.r la provisión por beneficios a empleados. El detalle de los gastos operativos diversos se muestra en el Anexo 1.

7.4 Gastos de Administración

Cuenta	sep-22	sep-21
Gastos de Personal	¢11,384,819,157	¢10,226,673,314
Gastos por Servicios Externos	¢56,600,985	¢136,451,431
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	¢93,878,360	¢66,523,830
Gastos de Infraestructura	¢136,125,783	¢130,023,655
Gastos de Infraestructura no técnico	¢167,068,212	¢375,903,476
Gastos Generales	¢308,665,170	¢479,087,164
Total	¢12,147,157,667	¢11,414,662,870

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

a) Gastos de Personal:

Sus bases de registro se detallan en la nota 2.p. y 2.q. Está compuesta por sueldo base, remuneraciones a directores y fiscales, tiempo extraordinario, décimo tercer sueldo, contribuciones patronales, capacitación y seguros para el personal, entre otros. (Ver anexo 2).

La Empresa está constituida por 1339 colaboradores en septiembre del 2022.

De acuerdo con la normativa contable establecida por SUGESE, se agrupan en la partida de gastos administrativos. Sin embargo, en relación con la prestación del servicio y la naturaleza del gasto según al ingreso generador, solo un 11.88% del gasto corresponde a servicios administrativos propios de la operación de la Empresa. La distribución entre gastos administrativos y propios de la operación de la Empresa es:

Distribución porcentual de los gastos de personal según su naturaleza 30 de septiembre del 2022		
	Total	Relación
Gastos administrativos	¢1,352,516,516	11.88%
Gastos operativos	¢10,032,302,641	88.12%
Total de gastos de personal	¢11,384,819,157	

NOTA 8: RESULTADOS DEL PERIODO.

Impuesto y Participaciones sobre la Utilidad	sep-22	sep-21
Resultado operacional neto	¢1,581,191,823	¢1,285,389,664
Impuesto sobre la renta (tasa del 30%)	¢474,357,547	¢385,616,899
Más (menos): Efecto fiscal de ingresos no gravables y gastos no deducibles	¢88,306,897	¢69,821,671
Gasto neto por impuesto sobre la renta del año	¢562,664,444	¢455,438,570

Impuesto sobre la renta corriente	¢562,664,444	¢455,438,570
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido	¢0	¢0
	¢562,664,444	¢455,438,570

Por el periodo comprendido del 01 de enero al 30 de septiembre del 2022 se muestra una utilidad neta después de impuestos de ¢ 1,018,527,379 esto representa un 5.34% del ingreso total

NOTA 9: INSTRUMENTOS FINANCIEROS.

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

a) Clasificación: Estos instrumentos pueden ser clasificados en las categorías que se indican:

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

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

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

b) Reconocimiento Instrumentos Financieros: Los activos disponibles para la venta se reconocen en el momento en que se compromete a adquirir tales activos. A partir de esa fecha, cualquier ganancia o pérdida originada de los cambios en el valor razonable de los activos se reconoce en el patrimonio, según requerimientos del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF). Los préstamos y cuentas por cobrar originados por la Empresa se reconocen a la fecha de negociación.

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

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

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

d) Principios de Medición del Valor Razonable: El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.

e) Ganancias y Pérdidas en Mediciones Posteriores: Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos disponibles para la venta se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros disponibles para la venta, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados.

f) Dar de Baja un Instrumento Financiero: El reconocimiento de un activo financiero se reversa cuando la Empresa pierde el control de los derechos contractuales que conforman al activo. Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. En el caso de los pasivos financieros, estos se retiran cuando se liquidan.

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

9.1. Valor Razonable de los Instrumentos Financieros

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

b) Cartera de Préstamos: El valor razonable estimado de la cartera de préstamos se aproxima a su valor de registro y está basado en el descuento de los flujos futuros de efectivo. Al 31 de enero del 2021 INS Servicios S.A., no posee préstamos.

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

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

NOTA 10. RIESGO DE LIQUIDEZ Y FINANCIAMIENTO.

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

- Riesgo de mercado.
- Riesgo liquidez.
- Riesgo tasa interés.
- Riesgo cambiario.
- Riesgo operativo.

Riesgo de Mercado: El riesgo de mercado corresponde a las pérdidas que pueden sufrir los activos financieros de la Empresa debido a movimientos de mercado que afectan adversamente su valor. Estas pérdidas provienen de variaciones en el valor de los instrumentos, producto de movimientos

en tasas de interés, tipo de cambio, spreads y otros aspectos del mercado, que afecta el valor presente neto del fondo de inversión.

La compañía administra inversiones a través de la Sociedad Administradora de Fondos de Inversión del Instituto Nacional de Seguros y bajo un esquema de disponibilidad inmediata. Su perfil como inversionista es conservador y bajo riesgo a fin de no exponer sus activos a variaciones de mercado.

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

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

Riesgo Cambiario: La Empresa mantiene exposiciones a efectos de fluctuaciones en los tipos de cambio sobre su situación financiera y flujos de caja; la posición neta en cada moneda al 30 de septiembre del 2022.

Cuenta	sep-22	sep-21
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (Ver Nota 6.1)	¢1,089,651,691	¢886,684,423
Gastos financieros por diferencial cambiario (Ver Nota 7.1)	(¢1,067,502,340)	(¢889,965,811)
Diferencia financiera neta	¢22,149,351	(¢3,281,388)

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 Instituto Nacional de Seguros, único cliente de la Empresa y a todas sus actividades principales. Se manifiesta de varias formas, especialmente como fallos, errores, interrupciones de negocios o comportamiento inapropiado de los empleados y podría causar pérdidas financieras, sanciones por parte de entidades reguladoras o daños a la reputación de la Empresa.

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

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

NOTA 11: PARTES RELACIONADAS.

Composición de la Junta Directiva, Cuerpo Gerencial.

INS Servicios S.A., es dirigido por una Junta Directiva constituida por 5 miembros, los cuales son los responsables de dictar las políticas y lineamientos de carácter financiero y operativo que servirán de base para el desarrollo tanto a corto como a largo plazo de la Institución. Al 30 de septiembre del 2022, dicho órgano director está compuesto por:

Nombre	Cargo
Laura Guevara Gutiérrez	Presidente
Mónica Araya Esquivel	Secretaria
Juan Ignacio Mata Centeno	Tesorero
Mercedes Campos Alpizar	Vocal
Jorge Orlando Navarro Cerdas	Fiscal

Según el Acuerdo I, sesión N°60 de Asamblea de Accionistas con fecha del 10 de febrero del 2020 se nombra a la señora Laura Mora Camacho en el cargo presidente de la Junta Directiva de INS Servicios S.A.

Según el Acuerdo I, sesión N°61 de Asamblea de Accionistas con fecha del 29 de junio del 2020 se nombra al señor Roger Arias Agüero, presidente ejecutivo del INS, para que funja como secretario en la Junta Directiva de INS Servicios S.A., cargo vacante tras la renuncia del señor Elian Jorge Villegas Valverde.

Mediante el acuerdo 63-I de asamblea de accionistas de INS-SERVICIOS S.A se da el nombramiento de la Junta Directiva-periodo entre el 28 de agosto del 2020 y el 27 de agosto del 2022. Quedando conformado dicho Órgano de la siguiente manera:

Mediante el acuerdo 75-I de asamblea de accionistas de INS-SERVICIOS S.A el 25 de agosto del 2022, se designa a la Licda. Mónica Araya Esquivel y a la MCP. Mercedes Campos Alpízar como presidente y secretaria de la presente a asamblea. Quedando conformado dicho Órgano de la siguiente manera:

Presidenta: Laura Mora Camacho.

Secretaria: Mónica Araya Esquivel.

Tesorero: Juan Ignacio Mata Centeno.

Vocal: Mercedes Campos Alpízar.

Fiscal: Jorge Orlando Navarro Cerdas.

Mediante el acuerdo 191, artículo I del 18 de agosto del 2020 de la junta directiva ordinaria; se nombra como gerente General al MBA. Erick Herrera Rodríguez a partir del 01 de septiembre del 2020.

Mediante el acuerdo 67-I de la asamblea de accionistas de INS-SERVICIOS S.A. el 05 de julio del 2021 se da el nombramiento de MSc. Laura Guevara Gutierrez.

Mediante el acuerdo 68-I de la asamblea de accionistas el 27 de septiembre del 2021

Se propone por un tema estratégico de perfiles se desvincule a la Licda. Laura Mora Camacho como miembro de la junta directiva y en su lugar se nombre al MBA. Luis Chaves Gonzalez.

Adicionalmente, pone en conocimiento la renuncia del MBA. Moisés Valitutti Chavarría a partir del 02 de septiembre del 2021.

Mediante el acuerdo I Sesión # 72 el señor presidente de la Asamblea, Lic. Juan Gabriel Pérez Salguera, somete a conocimiento de los señores asambleístas el oficio PE-00400-2022 del 29 de abril del 2022, mediante el cual presenta su renuncia como miembro de la Junta Directiva de INS

Servicios S.A. a partir del 08 de mayo del 2022, momento en el cual finaliza su nombramiento como presidente ejecutivo del INS.

Mediate el acuerdo I sesión # 73 acuerda Nombrar para el período comprendido entre el 17 de mayo del 2021 y el 27 de agosto del 2022, como miembro de la Junta Directiva de INS Servicios S.A., a la Licda. Mónica Araya Esquivel, mayor, divorciada, licenciada en Administración de Empresas con énfasis en finanzas y economía, cédula de identidad número uno - setecientos setenta y cinco - quinientos cuarenta y uno, y vecina de Rohmoser, Pavas, San José, en el puesto de tesorera, quien acepta el cargo, en sustitución del Lic. Juan Gabriel Pérez Salguera.

Mediante el acuerdo # 74 Renuncia la Licda. Mónica Araya Esquivel y del MBA. Luis Alberto Chaves González a la junta directiva y nombramiento de los nuevos miembros de este órgano

La Junta Directiva queda conformada hasta la finalización del periodo antes descrito, tal y como lo disponen las cláusulas sexta y octava del pacto constitutivo, de la siguiente manera:

Nombre	Cargo
Laura Guevara Gutiérrez	Presidente
Mónica Araya Esquivel	Secretaria
Juan Ignacio Mata Centeno	Tesorero
Mercedes Campos Alpizar	Vocal
Jorge Orlando Navarro Cerdas	Fiscal

NOTA 12: HECHOS RELEVANTES.

Precios de Transferencia

Según las disposiciones de precios de transferencia expuestas en el Decreto Ejecutivo N° 37898-H en su Artículo N°4 y al formar parte del Grupo INS por su participación directa en la dirección y capital se establece una vinculación directa como partes relacionadas. El Grupo INS abordando el tema, cuenta con un estudio para los cierres del periodo 2015, 2016, 2017, 2018, 2019, 2020 y 2021 donde se describen todas las transacciones entre compañías y su adecuado cumplimiento según el alcance de la norma.

Sistema Integrado de Información Financiera

Para el cierre del mes de julio 2017 entra en productivo el sistema SAP S4/HANA el cual incluye los auxiliares de activos fijos, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, inversiones, planillas, contratación administrativa, inventario y contabilidad.

Notificación de Tributación

Mediante documento ATSJE-SR-PM-064-2018, recibido el 22 de octubre del 2018 la Dirección General de Tributación San José Este, contiene la propuesta motivada de resolución sancionadora establecida en el artículo 150 del Código Tributario por una infracción material calificada como “leve” por solicitud improcedente de devolución de tributos del año 2014 establecida en una multa sobre la totalidad de la base de devolución solicitada. La multa asciende a ¢35.516.484.00. y para el cierre del mes de junio 2019 se procede a registrar la provisión en el estado financiero. (Ver nota 4.4.E)

El área Financiera Contable una vez efectuada la investigación y análisis correspondiente determina que desde el inicio de operaciones de INS Servicios S.A. mantiene saldos a favor producto de las retenciones del 2% de impuesto de renta que el INS efectúa en calidad de cliente de INS Servicios y que en el momento procesal oportuno presentará los alegatos correspondientes.

ANEXOS

Anexo 1

DETALLE DE GASTOS DE OPERATIVOS DIVERSOS

INS Servicios, S.A. DETALLE DE GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS Del periodo comprendido del 01 Enero al 30 de Septiembre del 2022 y 2021 (Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)							
	2022	Análisis Vertical	2021	Análisis Vertical	Variación Anual	Análisis Horizontal	
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		4,280,902,763		3,706,951,915		573,950,848	15.48%
COMISIONES POR SERVICIOS		8,360,337		3,416,076		4,944,261	144.74%
Comisiones por giros y transferencias	8,360,337		3,416,076		4,944,261	144.74%	
GASTOS POR PROVISIONES		305,706,068		310,708,986		(5,002,918)	-1.61%
Provisiones por pago a proveedores	226,636,222		250,705,228		(24,069,006)	-9.60%	
Provisiones para obligaciones patronales	86,097,363		68,665,534		17,431,829	25.39%	
Provisiones por litigios pendientes	(7,027,517)		(8,661,776)		1,634,259	-18.87%	
GASTOS CON PARTES RELACIONADAS		49,607,073		45,742,757		3,864,316	8.45%
Otros gastos con partes relacionadas	49,607,073		45,742,757		3,864,316	8.45%	
OTROS GASTOS OPERATIVOS		3,917,229,285		3,347,084,096		570,145,189	17.03%
Otros cargos por bienes diversos	3,961,877		4,629,629		(667,752)	-14.42%	
Otros impuestos pagados en el país	77,201,004		67,199,557		10,001,447	14.88%	
Gastos operativos varios	3,836,066,404		3,275,254,910		560,811,494	17.12%	

Detalle de gastos operativos varios	Monto
Servicio proveedores siniestros	¢355,422,828
Servicio proveedores multiasistencias	¢2,378,695,626
servicio proveedores estimación de daños	¢418,277,113
Reembolsos a los asegurados	¢49,105,234
Servicio proveedores red de seguros generales	¢213,911,023
Servicio proveedores red de seguros agropecuarios	¢6,651,695
Servicio proveedores campaña de prevención	¢52,627,520
Servicio proveedores red de seguros contabilidad	¢1,489,394
Servicio proveedores red de seguros telemedicina	¢41,107,133
Servicio proveedores red programa lealtad	¢9,383,640
Donaciones	¢9,986,036
Servicio proveedores red de seguros personales	¢299,409,162
TOTAL	¢3,836,066,404

Anexo 2

DETALLE DE GASTOS DE ADMINISTRACION

INS Servicios, S.A. DETALLE DE GASTOS DE ADMINISTRACION Del periodo comprendido del 01 Enero al 30 de Septiembre del 2022 y 2021 (Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)								
	2022		Análisis Vertical	2021		Análisis Vertical	Variación Anual	Análisis Horizontal
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		12,147,157,667	100.00%		11,414,662,870	100.00%	732,494,797	6.42%
GASTOS DE PERSONAL		11,384,819,157	93.72%		10,226,673,314	89.59%	1,158,145,843	11.32%
Sueldos Bonificaciones de personal permanente	7,482,410,236		61.60%	6,710,044,512		58.78%	772,365,724	11.51%
Sueldos bonificaciones de personal contratado	82,863,842		0.68%	68,854,017		0.60%	14,009,825	20.35%
Remuneraciones a directores y fiscales	4,425,000		0.04%	3,600,000		0.03%	825,000	22.92%
Tiempo extraordinario	100,320,709		0.83%	75,690,550		0.66%	24,630,159	32.54%
Viáticos	55,149,501		0.45%	42,191,746		0.37%	12,957,755	30.71%
Décimo tercer sueldo	671,291,394		5.53%	600,597,429		5.26%	70,693,965	11.77%
Vacaciones	232,249,224		1.91%	190,550,588		1.67%	41,698,636	21.88%
Incentivos	146,539,278		1.21%	160,837,062		1.41%	(14,297,784)	-8.89%
Otras retribuciones	12,973,363		0.11%	9,781,913		0.09%	3,191,450	32.63%
Cargas Sociales patronales	2,020,641,137		16.63%	1,807,917,786		15.84%	212,723,351	11.77%
Vestimenta	2,918,828		0.02%	8,148,501		0.07%	(5,229,673)	-64.18%
Capacitación	95,231,674		0.78%	29,945,896		0.26%	65,285,778	218.01%
Seguros para el personal	25,191,782		0.21%	25,909,415		0.23%	(717,633)	-2.77%
Fondo de Capitalización laboral	121,272,114		1.00%	108,426,906		0.95%	12,845,208	11.85%
Otros gastos de personal	331,341,075		2.73%	384,176,993		3.37%	(52,835,918)	-13.75%
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS		56,600,985	0.47%		136,451,431	1.20%	(79,850,446)	-58.52%
Servicios de seguridad	16,153,784		0.13%	27,692,201		0.24%	(11,538,417)	-41.67%
Consultoría externa	27,112,224		0.22%	53,165,448		0.47%	(26,053,224)	-49.00%
Asesoría Jurídica	212,507		0.00%	47,702,388		0.42%	(47,489,881)	-99.55%
Servicios de computación	1,855,264		0.02%	-		0.00%	1,855,264	0.00%
Servicios de mensajería	1,001,460		0.01%	682,625		0.01%	318,835	46.71%
Otros servicios contratados	10,265,746		0.08%	7,208,769		0.06%	3,056,977	42.41%
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES		93,878,360	0.77%		66,523,830	0.58%	27,354,530	41.12%
Pasajes y fletes	47,505,360		0.39%	26,981,159		0.24%	20,524,201	76.07%
Alquiler de vehículos	30,805,699		0.25%	22,757,487		0.20%	8,048,212	35.37%
Depreciación de vehículos	789,065		0.01%	1,420,317		0.01%	(631,252)	-44.44%
Seguros sobre vehículos	517,601		0.00%	519,783		0.00%	(2,182)	-0.42%
Teléfonos, télex, fax	14,260,635		0.12%	14,845,084		0.13%	(584,449)	-3.94%
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA		136,125,783	1.12%		130,023,655	1.14%	6,102,128	4.69%
Seguros sobre bienes de uso excepto vehiculos	9,309,885		0.08%	12,113,342		0.11%	(2,803,457)	-23.14%
Manto Rep Inmuebles, mob y eq excepto Veh	52,851,648		0.44%	28,005,621		0.25%	24,846,027	88.72%
Agua y energía eléctrica	9,319,900		0.08%	26,100,884		0.23%	(16,780,984)	-64.29%
Alquiler de muebles y equipos	4,951,702		0.04%	4,215,888		0.04%	735,814	17.45%
Depreciación bienes Inmuebles mobiliario y eq	57,556,273		0.47%	59,577,920		0.52%	(2,021,647)	-3.39%
Otros gastos de infraestructura	2,136,375		0.02%	10,000		0.00%	2,126,375	21263.75%
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA NO TÉCNICO		167,068,212	1.38%		375,903,476	3.29%	(208,835,264)	-55.56%
Gastos de infraestructura no técnico	167,068,212		1.38%	375,903,476		3.29%	(208,835,264)	-55.56%
GASTOS GENERALES		308,665,170	2.54%		479,087,164	4.20%	(170,421,994)	-35.57%
Papelería, útiles y otros materiales	2,513,744		0.02%	4,474,084		0.04%	(1,960,340)	-43.82%
Promoción y publicidad	-		0.00%	258,948		0.00%	(258,948)	-100.00%
Amortización de Software	15,113,842		0.12%	42,137,409		0.37%	(27,023,567)	-64.13%
Amortización de otros bienes intangibles	276,199,426		2.27%	286,986,938		2.51%	(10,787,512)	-3.76%
Gastos por materiales y suministros	180,860		0.00%	2,619,391		0.02%	(2,438,531)	-93.10%
Gastos generales diversos	14,657,298		0.12%	142,610,394		1.25%	(127,953,096)	-89.72%

Anexo 3

INS Servicios S.A.		
CAPITAL BASE DE LAS ENTIDADES NO REGULADAS		
Al 30 de septiembre del 2022		
(Cifras en miles de colones)		
CAPITAL BASE		11,451,008
I Capital Primario		4,409,010.00
Capital pagado ordinario	4,098,731	
Capital pagado preferente perpetuo no acumulado	-	
Primas en colocación de acciones	-	
Capital donado	-	
Reserva legal	310,279	
(-)Plusvalía comparada neta	-	
(-)Acciones sujetas a gravamen operaciones	-	
II Capital Secundario/1		7,041,998.00
Otro capital pagado preferente	-	
Aportes para incremento de Capital	-	
Donaciones y otras contribuciones no capitalizables	-	
Títulos de capital	-	
Ajustes por revaluación en otras empresas	-	
Ajustes al Patrimonio	-	
Otras reservas patrimoniales genericas	-	
Utilidades acumuladas de periodos anteriores	6,073,730	
Utilidades del periodo actual	1,018,527	
Obligaciones subordinadas a plazo	-	
Obligaciones convertidas en capital	-	
Estimaciones genéricas	-	
(-)Pérdidas del periodo actual	-	
(-)Pérdidas acumuladas de periodos anteriores	(50,260)	
III Deducciones		-
Valor libros de participaciones	-	
Valor libros inversiones emisiones subordinadas	-	
Valor libros inversiones emisiones Proc. Títulos	-	
Excesos límite otorgamiento créditos	-	
<p>1) Se considera el capital secundario hasta un 100% del monto del capital primario, para efectos de cumplir con acuerdo SUGEF 21-16 artículo 9 último parrafo. Ver nota 5.3</p>		

Lic. Marlen Alejandra Monge Arias
Supervisora Financiera

Lic. Erick Herrera Rodríguez
Gerente General

Anexo 4

INS SERVICIOS S.A.	
Suficiencia Patrimonial	
Al 30 de septiembre del 2022	
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)	
CAPITAL BASE	
CAPITAL PRIMARIO	
Capital pagado ordinario	4,098,731,000
Capital mínimo de funcionamiento	-
Capital pagado adicional	-
Reservas legales	310,279,162
Sub-Total	4,409,010,162
CAPITAL SECUNDARIO	
Aportes para incremento	-
Ajustes al capital	-
Resultado acumulado de periodos anteriores	6,023,470,804
Resultado del periodo	1,018,527,379
Sub-Total	7,041,998,183
DEDUCCIONES	
Deducciones cuentas y comisiones por cobrar	-
Activos intangibles, diferidos y restringidos	-
Bienes inmuebles, mobiliario y equipo	-
Sub-Total	-
Total de requerimientos de capital	11,451,008,345
CÁLCULO DE REQUERIMIENTOS	
Activos totales al 30 de septiembre del 2022	15,099,406,843
Porcentaje de requerimientos	20%
Cálculo	3,019,881,369
Patrimonio Total	11,451,008,345

Lic. Marlen Alejandra Monge Arias
Supervisora Financiera

Lic. Erick Herrera Rodríguez
Gerente General