

INS SERVICIOS, S.A.

(Subsidiaria totalmente poseída por el
Instituto Nacional de Seguros)

Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

(Con cifras correspondientes de 2021)

(Con el Informe de los Auditores Independientes)



Informe de los Auditores Independientes

A la Junta Directiva de INS Servicios, S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de INS Servicios S.A. (“la Compañía”), los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, el estado de resultados integral, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas, las cuales conforman las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la Compañía al 31 de diciembre de 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las disposiciones reglamentarias y normativa contable, relacionadas con la información financiera, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Base para la opinión

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

Asunto de énfasis – Base de contabilidad

Llamamos la atención a la nota 1 a los estados financieros, en la cual se indica la base de contabilidad. Los estados financieros han sido preparados con el propósito de cumplir con las disposiciones reglamentarias y normativa contable, relacionadas con la información financiera, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE). Por tanto, los estados financieros podrían no ser adecuados para otros fines. Nuestra opinión no ha sido modificada con respecto a este asunto.

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

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

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

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

Responsabilidad del auditor en la auditoría de los estados financieros

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

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

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

- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante a la auditoría para diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas de contabilidad utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad del negocio en marcha por parte de la Administración y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material en relación con eventos o condiciones que podrían originar una duda significativa sobre la capacidad para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los eventos o condiciones futuras podrían causar que la Compañía deje de continuar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones subyacentes y los eventos en una forma que logra una presentación razonable.

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

K P M G

Nombre del CPA: ERIC
RICARDO ALFARO VARGAS
Carné: 1547
Cédula: 014090916
Nombre del Cliente:
INS SERVICIOS, S.A.
Identificación del cliente:
3101E49D82
Dirigido a:
Johnny Gerardo Orozco Salas,
Gerente Financiero
Fecha:
05-02-2023 05:30:36 PM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría
Timbre de \$1000 de la Ley
6663 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-2556

San José, Costa Rica
Miembro No. 1547
Póliza No. 0116 FIG 7
Vence el 30/09/2023

Timbre de ¢1.000 de Ley No. 6663
adherido y cancelado digitalmente

INS SERVICIOS, S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2022
(Con cifras correspondientes de 2021)
(en colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>ACTIVOS</u>			
Disponibilidades		1.790.193.498	1.935.389.236
Efectivo		3.050.000	3.050.000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		1.787.143.498	1.932.339.236
Inversiones en instrumentos financieros	6	8.307.528.767	7.426.242.363
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados		2.448.596.948	4.135.415.217
Inversiones al costo amortizado		5.837.495.970	3.292.552.416
Productos por cobrar		47.750.256	20.459.807
(Estimación por deterioro de instrumentos financieros)		(26.314.407)	(22.185.077)
Cuentas por cobrar	7	4.137.304.322	3.470.021.010
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	5	2.308.278.407	1.932.792.039
Impuesto sobre la renta por cobrar		1.681.305.885	1.518.623.094
Otras cuentas por cobrar		162.314.276	34.561.073
(Estimación por deterioro de cuentas por cobrar)		(14.594.246)	(15.955.196)
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	8	176.810.761	356.133.396
Bienes realizables	9	31.302.939	76.627.367
Mobiliario, equipo y repuestos fuera de uso		31.302.939	76.627.367
Otros activos	10	596.799.397	261.045.204
Gastos pagados por anticipado		23.572.999	21.392.126
Cargos diferidos		565.832.065	203.691.897
Activos intangibles, netos		7.394.333	24.435.135
Bienes diversos		-	11.178.396
Otros activos restringidos		-	347.650
TOTAL DE ACTIVOS		<u>15.039.939.684</u>	<u>13.525.458.576</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVOS</u>			
Obligaciones por derecho de uso-edificios	14	-	200.199.541
Cuentas por pagar y provisiones		3.184.174.088	2.852.028.073
Cuentas por pagar con partes relacionadas	5	-	3.856.152
Cuentas por pagar diversas	11	2.977.587.904	2.455.520.757
Impuesto sobre la renta diferido	15	4.665.844	29.010.537
Aportaciones patronales por pagar	12	-	78.640.713
Provisiones	13	201.920.340	284.999.914
TOTAL DE PASIVOS		<u>3.184.174.088</u>	<u>3.052.227.614</u>
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	16	4.098.731.000	4.139.481.000
Capital pagado		4.098.731.000	4.139.481.000
Reservas patrimoniales		381.443.393	310.279.162
Reserva legal		381.443.393	310.279.162
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		6.023.470.800	4.890.471.233
Resultado del año		1.352.120.403	1.132.999.567
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>11.855.765.596</u>	<u>10.473.230.962</u>
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>15.039.939.684</u>	<u>13.525.458.576</u>

Lic. Erick Herrera Rodriguez
Gerente General

Lic. Marlen Alejandra Monge Arias
Supervisora Financiera

Las notas son parte integral de estos estados financieros.

INS SERVICIOS, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Año terminado el 31 de diciembre de 2022
(Con cifras correspondientes de 2021)
(en colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos de operación			
Otros ingresos con partes relacionadas	17	24.480.670.641	22.187.996.775
Otros ingresos operativos		20.409.870	16.186.385
Total de ingresos de operación		24.501.080.511	22.204.183.160
Gastos de operación			
Comisiones por servicios		11.397.211	4.786.203
Gastos por provisiones		28.976.550	204.988.798
Otros gastos operativos	18	5.725.568.444	4.929.643.783
Total de gastos de operación		5.765.942.205	5.139.418.784
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		18.735.138.306	17.064.764.376
Gastos administrativos			
Gastos de personal	19	15.913.860.215	13.850.888.594
Gastos por servicios externos		133.294.973	176.960.544
Gastos de movilidad y comunicaciones		116.091.157	89.799.979
Gastos de infraestructura		168.816.562	136.569.433
Gasto de infraestructura no técnicos		167.068.212	501.204.635
Gastos generales		406.137.653	598.069.782
Total de gastos administrativos		16.905.268.772	15.353.492.967
RESULTADO OPERACIONAL NETO		1.829.869.534	1.711.271.409
Ingresos financieros			
Ingresos financieros por inversiones instrumentos financieros		287.444.045	167.946.754
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo, netas		26.721.264	-
Total de ingresos financieros		314.165.309	167.946.754
Gastos financieros			
Gastos financieros por cuentas pagar diversas		6.207.089	35.391.539
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo, netas		-	1.757.501
Total de gastos financieros		6.207.089	37.149.040
Gastos (ingresos) por estimación deterioro de activos			
Estimación de deterioro de instrumentos financieros al costo amortizado	7	4.129.330	(43.737.505)
Estimación de deterioro cuentas por cobrar	7	(1.360.951)	13.384.862
Total gastos (ingresos) por estimación deterioro de activos		2.768.379	(30.352.643)
RESULTADO FINANCIERO NETO		305.189.841	161.150.357
RESULTADO OPERACIONAL NETO, ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		2.135.059.375	1.872.421.766
Impuesto sobre la renta	15	647.722.960	623.617.989
Participaciones legales sobre la utilidad		64.051.781	56.172.653
RESULTADO DEL AÑO		1.423.284.634	1.192.631.124
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO		1.423.284.634	1.192.631.124

Lic. Erick Herrera Rodriguez
Gerente General

Lic. Marlen Alejandra Monge Arias
Supervisora Financiera

Las notas son parte integral de estos estados financieros.

INS SERVICIOS, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Año terminado el 31 de diciembre de 2022
(Con cifras correspondientes de 2021)
(en colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Capital social</u>	<u>Reservas patrimoniales</u>	<u>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</u>	<u>Total patrimonio</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2020		4.139.481.000	250.647.605	4.890.471.233	9.280.599.838
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i>					
Asignación a la reserva legal		-	59.631.557	(59.631.557)	-
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio		-	59.631.557	(59.631.557)	-
<i>Resultado integral del año:</i>					
Resultado del año		-	-	1.192.631.124	1.192.631.124
Total del resultado integral del año		-	-	1.192.631.124	1.192.631.124
Saldos al 31 de diciembre de 2021		4.139.481.000	310.279.162	6.023.470.800	10.473.230.962
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i>					
Devolución de capital en especie	16	(40.750.000)	-	-	(40.750.000)
Asignación a la reserva legal		-	71.164.231	(71.164.231)	-
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio		(40.750.000)	71.164.231	(71.164.231)	(40.750.000)
<i>Resultado integral del año:</i>					
Resultado del año		-	-	1.423.284.634	1.423.284.634
Total del resultado integral del año		-	-	1.423.284.634	1.423.284.634
Saldos al 31 de diciembre de 2022		4.098.731.000	381.443.393	7.375.591.203	11.855.765.596

Lic. Erick Herrera Rodriguez
Gerente General

Lic. Marlen Alejandra Monge Arias
Supervisora Financiera

Las notas son parte integral de estos estados financieros.

INS SERVICIOS, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Año terminado el 31 de diciembre de 2022
(Con cifras correspondientes de 2021)
(en colones sin céntimos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del año	1.423.284.634	1.192.631.124
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Ingresos por intereses	(287.444.045)	(167.946.754)
Gasto por intereses	6.202.957	34.395.564
Depreciaciones y amortizaciones	539.992.713	957.675.533
Pérdidas (ganancias) por estimaciones por deterioro, netas	2.768.379	(30.352.643)
Amortización de primas y descuentos	15.430.060	28.078.191
Pérdidas (ganancias) por diferencial cambiario, netas	8.494.043	(2.934.456)
Gasto por provisiones	28.976.550	204.988.798
Retiros de mobiliario y equipo	14.235.219	4.425.313
Gasto por impuesto sobre la renta	647.722.960	623.617.989
	<u>2.399.663.470</u>	<u>2.844.578.659</u>
Variación neta en los activos (aumento), o disminución		
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	(503.239.570)	(26.765.194)
Otros activos	(641.484.714)	(446.740.295)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Cuentas por pagar y provisiones	300.792.894	453.242.190
	<u>1.555.732.080</u>	<u>2.824.315.360</u>
Intereses cobrados	260.153.596	170.645.865
Impuesto sobre la renta pagado	(834.750.444)	(1.066.487.776)
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación	<u>981.135.232</u>	<u>1.928.473.449</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Adquisición de maquinaria, equipo y mobiliario	(64.600.348)	(21.894.178)
Aumento por compras en instrumentos financieros	(4.449.555.345)	(6.702.308.490)
Disminución por vencimiento en instrumentos financieros	3.576.000.000	3.931.844.603
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	<u>(938.155.693)</u>	<u>(2.792.358.065)</u>
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento		
Pagos de arrendamientos	(189.198.406)	(574.462.291)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento	<u>(189.198.406)</u>	<u>(574.462.291)</u>
Disminución neta en el efectivo	<u>(146.218.867)</u>	<u>(1.438.346.907)</u>
Efectivo al inicio del año	1.935.389.236	3.372.559.188
Efecto de las fluctuaciones del tipo de cambio en el efectivo y equivalentes	1.023.129	1.176.955
Efectivo al final del año	<u><u>1.790.193.498</u></u>	<u><u>1.935.389.236</u></u>

Lic. Erick Herrera Rodriguez
Gerente General

Lic. Marlen Alejandra Monge Arias
Supervisor Financiero

Las notas son parte integral de estos estados financieros.

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

1. Información general necesaria para la presentación razonable

INS Servicios, S.A. (“la Compañía”), 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 de 2008. Inició operaciones el 18 de mayo de 2009. Esta empresa forma parte del Grupo INS; siendo el Instituto la casa matriz.

La actividad principal de INS Servicios, S.A., es brindar servicios auxiliares al Instituto Nacional de Seguros, según se define en el Artículo No.18 de la Ley No.8653. Actualmente se brindan servicios de inspección en el área de riesgos del trabajo, psicología, telemarketing, servicios de asistencia vial y domiciliar, servicios de call center, 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.

La Asamblea de Accionistas celebrada el 3 de octubre de 2016 acordó mediante el Acta No.46, modificar el nombre a INS Servicios, S.A. (anteriormente llamada Insurance Servicios, S.A.).

Sus oficinas administrativas se encuentran ubicadas en el quinto y mezanine dos de oficinas centrales del Instituto Nacional de Seguros, San José, Costa Rica. Al 31 de diciembre de 2022, contaba con 1.469 colaboradores (1.365 colaboradores en el 2021). La página web es www.insservicios.com.

A partir del 15 de octubre de 2010, según el Artículo No.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 Instituto Nacional de Seguros (Grupo INS), quedando regulada por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

2. Bases de preparación de los estados financieros

Bases de contabilización

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados vigente, con las disposiciones del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), de la Superintendencia General de Entidades de Seguros (SUGESE).

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El CONASSIF aprobó el 11 de setiembre de 2018, el Reglamento de Información Financiera (RIF), con fecha efectiva a partir del 01 de enero de 2020, excepto por lo indicado en la disposición final I que entró a regir el 01 de enero de 2019. El reglamento tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

Los estados financieros fueron autorizados para emisión por la Junta Directiva de INS Servicios, S.A., el 8 de febrero de 2023.

Bases de medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico excepto por ciertas partidas que han sido valuadas bajo los métodos que se detallan en la nota 3.

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

Moneda funcional y de presentación

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

Uso de juicios y estimaciones

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

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

a. Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

La información sobre supuestos e incertidumbres en la estimación al 31 de diciembre de 2022 y 2021, que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material a los importes en libros de activos y pasivos en el próximo año financiero se incluye en las siguientes notas:

- Nota 6 – Inversiones en instrumentos: supuestos clave para determinar la pérdida esperada.
- Nota 7 – Cuentas por cobrar: supuestos clave para determinar la tasa de pérdida promedio ponderada.
- Nota 13 - Provisiones: supuestos actuariales clave.

i. *Medición de los valores razonables*

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

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

El equipo de valorización revisa regularmente los datos de entrada no observables significativos y los ajustes de valorización. Si se usa información de terceros, como cotizaciones de corredores o servicios de fijación de precios, para medir los valores razonables, el equipo de valoración evalúa la evidencia obtenida de los terceros para respaldar la conclusión de que esas valorizaciones satisfacen los requerimientos de las Normas, incluyendo en nivel dentro de la jerarquía del valor razonable dentro del que deberían clasificarse esas valorizaciones.

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

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

– Nota 20 – Valor razonable de los instrumentos financieros.

3. Principales políticas contables

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

a) Moneda y transacciones en moneda extranjera

Unidad monetaria

Los registros contables son llevados en colones costarricenses (¢) moneda de curso legal en la República de Costa Rica.

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Transacciones en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio de venta vigente a la fecha de la transacción y los saldos pendientes a la fecha del balance son ajustados al tipo de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias de cambios resultantes de la liquidación o ajuste periódico de los saldos en moneda extranjera son reconocidas en los resultados de operación.

La Compañía se rige por el tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica que al 31 de diciembre de 2022 y 2021, para la compra al público fue de ¢594,17 y ¢639,06 por cada US\$1,00 y para la venta era de ¢601,99 y ¢645,25, por cada US\$1,00; respectivamente.

b) Disponibilidades

El efectivo corresponde a depósitos mantenidos en bancos. Se consideran como equivalentes de efectivo las inversiones en valores adquiridas con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a tres meses y negociables en una bolsa de valores regulada.

c) Inversiones en instrumentos financieros

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

Valor razonable:

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

Costo amortizado:

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

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Instrumentos financieros – Activos financieros

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

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

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 la Compañía para la gestión de los activos financieros se refiere a cómo administra sus activos financieros para generar flujos de efectivo.

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

Evaluación del modelo de negocio

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

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

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 cobrar flujos de efectivo contractuales ni para vender activos financieros.

Los instrumentos de patrimonio se miden al valor razonable con cambios en resultados, la Compañía 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. 'Interés' se define como la contraprestación por el valor temporal del dinero y por el riesgo de crédito asociado con el monto principal pendiente durante un período particular y por otros riesgos y costos básicos de préstamos (por ejemplo, riesgo de liquidez y costos administrativos), así como margen de ganancia.

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

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

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

Medición posterior

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

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

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.

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

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

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Cancelaciones de activos financieros

La Compañía no cuenta con una política definida de cancelaciones de activos financieros.

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

En el caso de las cuentas por cobrar, la Compañía hace una evaluación periódica de sus cuentas por cobrar en cada periodo de corte. La Compañía valora la capacidad de recuperación de las cuentas por cobrar en función de su antigüedad y deudor.

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

Deterioro de activos financieros

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

La Compañía reconoce una estimación para pérdidas crediticias esperadas sobre activos financieros registrados al costo amortizado 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, la Compañía mide la corrección del valor por pérdidas para ese instrumento financiero a un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas en los próximos 12 meses.

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

La Compañía reconoce una estimación por deterioro de activos financieros medidos a costo amortizado y a valor razonable concambios 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 estimaciones para pérdidas se reconocen en un monto igual a la PCE durante el tiempo de vida esperada del activo, excepto en los siguientes casos, en los cuales el monto reconocido equivale a la PCE de 12 meses subsiguientes a la fecha de medición:

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

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:

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

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

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

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Estimación de la pérdida esperada

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

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

Cada parámetro se define de la siguiente manera:

- Probabilidad de incumplimiento

La PI (en inglés, *PD: Probability of Default*) es una estimación de eventos de incumplimiento en un período de tiempo. La Compañía obtiene la información de la probabilidad de incumplimiento a través de diferentes herramientas y metodologías.

- Exposición dado el incumplimiento

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

- Pérdida dado el incumplimiento

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

- Valor del dinero en el tiempo

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

Deterioro de cuentas por cobrar

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

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Enfoque simplificado

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

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

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

La Compañía 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.

d) 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.

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 financieros 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) Inmueble, mobiliario y equipo

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

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

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

- | | |
|---|-----------|
| • 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 |

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

f) Gastos pagados por anticipado

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

g) Activos intangibles

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

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

La Compañía mantiene licencias de programas de cómputo. Se presentan al costo histórico y se amortizan utilizando el método de línea recta, según su vida útil estimada (3 años).

h) Cuentas por pagar

En estas cuentas se registran al costo de la factura de compra, o el monto del pasivo calculado según su naturaleza. En esta cuenta se localizan las cuentas por pagar a acreedores por adquisición de bienes y servicios.

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

i) Provisiones

Una provisión, es reconocida en los estados financieros cuando la Compañía, adquiere una obligación legal contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación, no obstante, puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de las provisiones se ajusta a la fecha del balance general afectando directamente el estado de resultados.

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

j) Prestaciones legales

La Compañía, posee un plan de pensiones de beneficios definido por: la legislación costarricense, el cual debe ser considerado al empleado al momento de su jubilación.

El cálculo de la provisión para futuros pagos de los beneficios post-empleo no contempla lo correspondiente al pago de aguinaldo, vacaciones, así como alguna indemnización por despido sin justa causa.

k) Beneficios a empleados

(i) Beneficios a empleados a corto plazo

Aguinaldo

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

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Vacaciones

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

Subsidio por incapacidad

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

(ii) *Beneficios a empleados a largo plazo*

Fondo de capitalización laboral

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

Preaviso y cesantía

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

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

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

l) 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.

m) 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.

n) Ingresos por contratos con clientes

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

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

- a) Las partes del contrato han aprobado el contrato (por escrito, oralmente o de acuerdo con otras prácticas tradicionales del negocio) y se comprometen a cumplir con sus respectivas obligaciones.
- b) La Compañía puede identificar los derechos de cada parte respecto a los bienes o servicios a transferir;
- c) La Compañía puede identificar las condiciones de pago con respecto a los bienes o servicios a transferir;
- d) El contrato tiene fundamento comercial (es decir, se espera que el riesgo, calendario o importe de los flujos de efectivo futuros de la entidad cambien como resultado del contrato); y
- e) Es probable que la Compañía recaude la contraprestación a la que tendrá derecho a cambio de los bienes o servicios que transferirá al cliente. Para evaluar si es probable la recaudación del importe de la contraprestación, la Compañía considerará solo la capacidad del cliente y la intención que tenga de pagar esa contraprestación a su vencimiento. El importe de la contraprestación a la que la Compañía tendrá derecho puede ser menor que el precio establecido en el contrato si la contraprestación es variable, porque la entidad puede ofrecer al cliente una reducción de precio.

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

o) 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.

p) Reconocimiento de gastos administrativos y operativos

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

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

q) Arrendamientos

En la fecha de inicio de un contrato, la Compañía 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

La Compañía identifica si tiene 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, la Compañía 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.

En la fecha de inicio o en la reevaluación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, la Compañía, para todos los tipos de activos subyacentes arrendados en los que es arrendatario, la Compañía ha optado por no separar los componentes de no arrendamiento, y los componentes de arrendamiento y reconocerse como un componente de arrendamiento único.

Contabilidad del arrendatario

La Compañía 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 dismantelar y eliminar el activo subyacente o para restaurar el activo subyacente o el sitio, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

La Compañía 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 remediciones 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 la Compañía como garantías de valor residual; y
- el precio de ejercicio bajo una opción de compra que la Compañía está razonablemente seguro de ejercer, pagos de arrendamiento en un período de renovación opcional si la Compañía 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 la Compañía esté 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 la Compañía del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, o si la Compañía 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.

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

La Compañía 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. La Compañía reconoce los pagos por arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

La Compañía 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.

r) Impuesto sobre la renta

Impuesto sobre la renta corriente

La Compañía calcula el impuesto a las utilidades aplicando a la utilidad antes del impuesto sobre la renta los ajustes de ciertas partidas afectas o no al impuesto, de conformidad con las regulaciones tributarias vigentes. El impuesto corriente, correspondiente al periodo presente y a los anteriores, es reconocido por la Compañía como un pasivo en la medida en que no haya sido liquidado. Si la cantidad ya pagada, que corresponda al periodo presente y a los anteriores, excede el importe a pagar por esos períodos, el exceso es reconocido como un activo.

Impuesto sobre la renta diferido

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

s) 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.

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

t) Costo por intereses

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

4. Activos sujetos a restricciones

Al 31 de diciembre de 2022, la Compañía no mantiene activos restringidos. Al 31 de diciembre de 2021, mantenía activos restringidos por un monto de ¢347.650 correspondientes a depósitos en garantía.

5. Saldos y transacciones con partes relacionadas

La Compañía mantiene saldos y realiza transacciones importantes con partes relacionadas, las cuales se originan básicamente por avances de efectivo, prestación de servicios y otros.

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

<u>Saldos</u>	<u>Relación</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Activos:</u>			
<i>Inversiones en instrumentos financieros</i>			
Fondo de liquidez administrado por INS Sociedad Administradora de Fondo de Inversión (INS SAFI)	Parte relacionada	¢ 2.448.596.948	4.135.415.217
<i>Cuentas por cobrar relacionadas</i>			
Instituto Nacional de Seguros	Controladora	2.296.956.254	1.927.857.174
Funcionarios	Parte relacionada	11.322.153	4.934.865
		¢ <u>4.756.875.355</u>	<u>6.068.207.256</u>
<u>Pasivos:</u>			
<i>Cuentas por pagar relacionadas</i>			
Instituto Nacional de Seguros	Controladora	¢ -	<u>3.856.152</u>
<u>Transacciones</u>			
<u>Ingresos:</u>			
<i>Ingresos operativos diversos</i>			
Ingresos por venta de servicios al INS	Controladora	¢ <u>24.480.670.641</u>	<u>22.187.996.775</u>
<u>Gastos:</u>			
<i>Gastos operativos diversos</i>			
Gastos por servicio de apoyo administrativo al Instituto Nacional de Seguros	Controladora	¢ 66.561.406	84.106.169
Seguros	Controladora	47.278.877	50.031.447
		¢ <u>113.840.283</u>	<u>134.137.616</u>

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las cuentas por cobrar corresponden a la venta de servicios al Instituto Nacional de Seguros.

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

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

Durante el periodo terminado el 31 de diciembre de 2022, las remuneraciones pagadas al personal clave de la Compañía ascienden a ¢409.455.928 y a (¢366.482.431 en el 2021).

6. Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre, la Compañía mantiene inversiones en el país, según el siguiente detalle:

	2022	2021
<i>Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</i>		
Fondo de inversión INS Público Bancario C, Reserva pagos de aguinaldos, INS Sociedad Administradora de Fondos de Inversión	¢ 16.630.850	2.505.186
Fondo de inversión INS Público Bancario C, Caja, INS Sociedad Administradora de Fondos de Inversión	2.212.722.836	2.724.680.791
Fondo de inversión INS Público Bancario C, Desarrollo de proyectos y mejoras de edificios, INS Sociedad Administradora de Fondos de Inversión	23.613.834	232.143.414
Fondo de inversión INS Público Bancario C, Reserva de liquidaciones, INS Sociedad Administradora de Fondos de Inversión	63.306.956	56.658.824
Fondo de inversión INS Público Bancario C, Reserva alquiler de edificios, INS Sociedad Administradora de Fondos de Inversión	129.220.198	853.056.921
Fondo de inversión INS Público Bancario C, Alquiler de edificios, INS Sociedad Administradora de Fondos de Inversión	220.168	220.168
Fondo de inversión INS Liquidez Público D, Caja, INS Sociedad Administradora de Fondos de Inversión	432.440	9.473.941
Fondo de inversión INS Liquidez Público D, Alquiler de edificio, INS Sociedad Administradora de Fondos de Inversión	2.449.666	256.675.972
	<u>2.448.596.948</u>	<u>4.135.415.217</u>
<i>Instrumentos de deuda medido a costo amortizado</i>		
Instrumentos financieros a costo amortizado con tasas de interés entre 2,85% y 10,12% anual con vencimiento entre el 22/03/2022 y 28/12/2022 (tasas de interés entre 1,65% y 10,12% anual con vencimiento entre el 05/01/2021 y 30/09/2021, para el 2021)	5.837.495.970	3.292.552.416
(Estimación por deterioro de instrumentos financieros)	(26.314.407)	(22.185.077)
Intereses por cobrar	47.750.256	20.459.807
	<u>5.858.931.819</u>	<u>3.290.827.146</u>
¢	<u>8.307.528.767</u>	<u>7.426.242.363</u>

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Las inversiones corresponden a Fondos de Inversión de Liquidez administradas por INS Inversiones Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. además de las recompras mantenidas con el Gobierno y Mutual Alajuela Ahorro y Préstamo, de igual manera, los títulos gestionados por Banco Popular y de Desarrollo Comunal, esto dirigido para diversos fines tales como: pagos ordinarios, pago de aguinaldo, reserva para liquidaciones entre otros gastos.

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo inicial	¢ 22.185.077	65.922.582
Gasto por estimación de deterioro	4.129.330	-
Ingreso por disminución de estimación	-	(43.737.505)
Saldo final	¢ <u>26.314.407</u>	<u>22.185.077</u>

7. Cuentas por cobrar

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cuentas por cobrar por operaciones partes relacionadas - Instituto Nacional de Seguros (véase nota 5)	¢ 2.296.956.254	1.927.857.174
Cuentas por cobrar a funcionarios (véase nota 5)	11.322.153	4.934.865
Impuesto al valor agregado por cobrar	139.950.511	157.054.902
Retención impuesto 2% renta sector público	1.541.355.374	1.361.568.192
Otras cuentas por cobrar	162.314.276	34.561.073
Estimación por deterioro	(14.594.246)	(15.955.196)
	¢ <u>4.137.304.322</u>	<u>3.470.021.010</u>

El movimiento de la estimación para pérdida en cuentas por cobrar se resume a continuación, bajo el modelo de pérdidas esperadas:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo inicial	¢ 15.965.196	2.570.334
Gasto por estimación de deterioro del año	-	13.384.862
Ingreso por disminución de estimación	(1.360.950)	-
Saldo final	¢ <u>14.594.246</u>	<u>15.965.196</u>

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

8. Inmuebles, mobiliario y equipo, neto

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

	2022			
	2021	Adiciones	Retiros	2022
Equipo de cómputo	¢ 285.241.435	58.904.602	(793.502)	343.352.535
Equipo comunicación	58.319.115	996.499	(18.665.223)	40.650.391
Equipo sanitario, de laboratorio e investigación	8.330.004	-	(5.151.815)	3.178.189
Maquinaria y equipo para la producción	171.000	-	(171.000)	-
Equipo de oficina	161.225.080	4.699.247	(24.651.311)	141.273.016
Maquinaria, equipo y mobiliario diverso	24.031.776	-	(5.552.367)	18.479.409
Activos por derecho de uso	<u>1.169.477.481</u>	<u>-</u>	<u>(1.169.477.481)</u>	<u>-</u>
	1.706.795.891	64.600.348	(1.224.462.699)	546.933.540
Depreciación acumulada	<u>(1.350.662.495)</u>	<u>(251.750.158)</u>	<u>1.232.289.874</u>	<u>(370.122.779)</u>
	<u>¢ 356.133.396</u>	<u>(187.149.810)</u>	<u>7.827.175</u>	<u>176.810.761</u>

	2021			
	2020	Adiciones	Retiros	2021
Equipo de cómputo	¢ 268.232.582	18.502.800	(1.493.947)	285.241.435
Equipo comunicación	58.319.115	-	-	58.319.115
Equipo sanitario, de laboratorio e investigación	8.330.004	-	-	8.330.004
Maquinaria y equipo para la producción	171.000	-	-	171.000
Equipo de oficina	184.455.462	3.391.378	(26.621.760)	161.225.080
Maquinaria, equipo y mobiliario diverso	24.031.776	-	-	24.031.776
Activos por derecho de uso	<u>1.169.477.481</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.169.477.481</u>
	1.713.017.420	21.894.178	(28.115.707)	1.706.795.891
Depreciación acumulada	<u>(829.301.760)</u>	<u>(545.051.129)</u>	<u>23.690.394</u>	<u>(1.350.662.495)</u>
	<u>¢ 883.715.660</u>	<u>(523.156.951)</u>	<u>(4.425.313)</u>	<u>356.133.396</u>

9. Bienes realizables

El detalle de la cuenta de bienes realizables al 31 de diciembre es el siguiente:

	2022	2021
Mobiliario, equipo y repuestos fuera de uso	¢ <u>31.302.939</u>	<u>76.627.367</u>
	<u>¢ 31.302.939</u>	<u>76.627.367</u>

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El mobiliario, equipo de transporte y repuestos fuera de uso corresponde a los activos que están en desuso debido al traslado de las oficinas centrales de la Compañía al Mall San Pedro en el mes de abril de 2019 y la finalización de la operativa de repuestos en el mes de marzo 2019.

10. Otros activos

El detalle de esta cuenta al 31 de diciembre es el siguiente:

	2022	2021
Gastos pagados por anticipado (a)	¢ 23.572.999	21.392.126
Cargos diferidos (b)	565.832.065	203.691.897
Activos intangibles, netos (c)	7.394.333	24.435.135
Bienes diversos (d)	-	11.178.396
Otros activos restringidos (e)	-	347.650
	¢ <u>596.799.397</u>	<u>261.045.204</u>

- (a) Dentro de la cuenta gastos pagados por anticipado los principales saldos son los siguientes:
- La póliza de Riesgos del Trabajo cuyo saldo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es de ¢14.730.625 y ¢12.517.451, respectivamente.
 - Hay otras pólizas menores por un monto de ¢8.842.375 al 31 de diciembre de 2022 (¢8.874.675 en el 2021).
- (b) Corresponde al pago de alquiler y mantenimiento de licencias, suscripciones, alquiler en la nube, entre otros.
- (c) Los activos intangibles corresponden a la adquisición de software y licencias empleadas en las diferentes áreas de la Compañía.
- (d) Los bienes diversos corresponden a activos en proceso de desarrollo interno por parte del departamento de tecnología e información por un total de ¢11.178.396 al 31 de diciembre de 2021.
- (e) Los otros activos restringidos corresponden a dos garantías por la adquisición de medidores de electricidad, los cuales fueron devueltos durante el año 2022.

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre, el movimiento de los activos intangibles se detalla a continuación:

		2022			
		2021	Adiciones	Retiros	2022
Activos intangibles	¢	921.947.897	1.526.775	-	923.474.672
		921.947.897	1.526.775	-	923.474.672
Amortización acumulada		(897.512.762)	(18.567.577)	-	(916.080.339)
Neto	¢	24.435.135	(17.040.802)	-	7.394.333

		2021			
		Saldo inicial	Adiciones	Retiros	Saldo final
Activos intangibles	¢	921.947.897	-	-	921.947.897
		921.947.897	-	-	921.947.897
Amortización acumulada		(846.617.356)	(50.895.406)	-	(897.512.762)
Neto	¢	75.330.541	(50.895.406)	-	24.435.135

11. Cuentas por pagar diversas

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

		2022	2021
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios	¢	1.428.172.197	1.109.052.265
C.C.S.S. y otros		389.703.472	316.912.768
Aguinaldo acumulado por pagar		87.470.557	71.970.622
Vacaciones no disfrutadas		326.578.773	238.355.594
Otras cuentas por pagar		745.662.905	719.229.508
	¢	2.977.587.904	2.455.520.757

12. Aportaciones patronales por pagar

Al 31 de diciembre, el detalle de las aportaciones patronales por pagar se presenta a continuación:

		2022	2021
Aportaciones patronales por pagar (a)	¢	-	24.048.246
Deducciones varias		-	32.140.661
Aportaciones laborales por pagar		-	22.451.806
	¢	-	78.640.713

- (a) Esta cuenta muestra el aporte patronal y obrero pendiente de cancelar a la Asociación Solidarista de Empleados de INS Servicios, S.A. La asamblea de conformación de la asociación se realizó el 19 de noviembre de 2011, e inició operaciones en marzo de 2012 con las deducciones respectivas.

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

13. Provisiones

Al 31 de diciembre, el detalle de las provisiones se presenta a continuación:

		2022	2021
Prestaciones legales	¢	11.921.371	12.103.023
Litigios		20.273.307	27.300.824
Provisión para pago estimado de servicios brindados por proveedores		134.209.178	210.079.583
Otras provisiones		35.516.484	35.516.484
	¢	<u>201.920.340</u>	<u>284.999.914</u>

Al 31 de diciembre, el detalle de las provisiones se presenta a continuación:

		2022				
		Saldo inicial	Gastos	Usos	Ingreso por disminuciones	Saldo final
Prestaciones legales	¢	12.103.023	-	-	181.652	11.921.371
Litigios		27.300.824	-	7.027.517	-	20.273.307
Provisión de pago proveedores		210.079.583	3.950.473.801	-	4.026.344.206	134.209.178
Otras provisiones		35.516.484	-	-	-	35.516.484
	¢	<u>284.999.914</u>	<u>3.950.473.801</u>	<u>7.027.517</u>	<u>4.026.525.858</u>	<u>201.920.340</u>
		2021				
		Saldo inicial	Gastos	Usos	Ingreso por disminuciones	Saldo final
Prestaciones legales	¢	8.532.032	3.570.991	-	-	12.103.023
Litigios		35.962.600	-	8.661.776	-	27.300.824
Provisión de pago proveedores		142.626.389	4.030.679.662	-	3.963.226.468	210.079.583
Otras provisiones		35.516.484	-	-	-	35.516.484
	¢	<u>222.637.505</u>	<u>4.034.250.653</u>	<u>8.661.776</u>	<u>3.963.226.468</u>	<u>284.999.914</u>

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

14. Arrendamientos

A continuación, se detallan los importes en libros del activo por arrendamiento y los movimientos efectuados durante el año:

	2022	2021
Saldo inicial al 01 de enero	¢ 167.086.212	1.169.477.481
Retiros	(167.086.212)	(1.002.409.269)
Saldo final	¢ -	167.068.212

A continuación, se detallan los importes en libros del pasivo por arrendamiento y los movimientos efectuados durante el año:

	2022	2021
Saldo inicial al 01 de enero	¢ 200.199.541	740.266.268
Intereses acreditados	6.202.957	34.395.564
Pagos efectuados	(206.402.498)	(574.462.291)
Saldo final al 31 de diciembre	¢ -	200.199.541

15. Impuesto sobre la renta

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

	2022	2021
Impuesto sobre la renta corriente	¢ 672.067.653	595.550.719
(Ingreso) gasto por impuesto sobre la renta diferido	(24.344.693)	28.067.270
	¢ 647.722.960	623.617.989

Impuesto sobre la renta

El cálculo del impuesto sobre las utilidades se realizó según lo indica la Ley No.7092. El cálculo realizado para su determinación se resume en determinar la renta imponible del período conciliando mediante la resta de la utilidad neta del período el total de los ingresos no gravables y adicionando aquellos costos y gastos no deducibles. Al 31 de diciembre, dicho cálculo se presenta a continuación:

	2022	2021
Utilidad neta antes de impuestos y participaciones	¢ 2.135.059.375	1.872.421.766
Impuesto sobre la renta aplicando la tasa impositiva	30,00% 640.517.813	561.726.530
más: Efecto fiscal neto de ingresos no gravables y gastos no deducibles	0,2% 7.205.147	61.891.459
Gasto por impuesto sobre la renta del año	30,2% ¢ 647.722.960	623.617.989

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

Impuesto sobre la renta diferido

Los pasivos diferidos por impuesto representan una diferencia temporal gravable, y los activos diferidos por impuesto representan una diferencia temporal deducible.

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

		<u>2022</u>		<u>2021</u>
		Activos (pasivos)		Activos (pasivos)
Provisiones	¢	3.576.411		3.630.907
Arrendamientos		(4.778.077)		(15.899.622)
Activos fijos		(3.464.178)		(16.741.822)
	¢	<u>(4.665.844)</u>		<u>(29.010.537)</u>

Al 31 de diciembre de 2022					
		31 de diciembre de 2021	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	31 de diciembre de 2022
Provisiones	¢	3.630.907	(54.496)	-	3.576.411
Arrendamientos		(15.899.622)	11.121.545	-	(4.778.077)
Activos fijos		(16.741.822)	13.277.644	-	(3.464.178)
	¢	<u>(29.010.537)</u>	<u>24.344.693</u>	<u>-</u>	<u>(4.665.844)</u>

Al 31 de diciembre de 2021					
		31 de diciembre de 2020	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	31 de diciembre de 2021
Provisiones	¢	2.559.610	1.071.297	-	3.630.907
Arrendamientos		3.919.781	(19.819.403)	-	(15.899.622)
Activos fijos		(7.422.658)	(9.319.164)	-	(16.741.822)
	¢	<u>(943.267)</u>	<u>(28.067.270)</u>	<u>-</u>	<u>(29.010.537)</u>

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

16. Capital social

Al 31 de diciembre de 2022, el capital social se encuentra integrado por 4.098.731 (4.139.481 en el 2021) acciones comunes y nominativas con un valor de ¢1.000.

Mediante acuerdo 71-I de la Asamblea de Accionistas de INS- Servicios S.A. celebrada el 04 de abril de 2022, se aprueba la devolución de capital en especie por mobiliario y equipo, maquinaria, vehículo y repuestos nuevos al Instituto Nacional de Seguros por un monto de ¢40.750.000, tal y como se indica en el oficio de la Gerencia de INS, G-01203-2022 del 17 de marzo del 2022. Dicha suma se sustrae del capital social acumulado de INS- Servicios S.A. vigente. por ¢4.139.481.000, correspondiente a 4.139.481 acciones comunes y nominativas de mil colones cada una, inscrito en el Registro de Personas Jurídicas, el cual se realiza de conformidad con lo establecido en el artículo 31, inciso a) del Código de Comercio, reembolsando el valor mencionado al Instituto Nacional de Seguros, como único socio de la subsidiaria INS Servicios S.A. En consecuencia, de lo anterior, 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 ¢4.098.731.000, correspondiente a 4.098.731 acciones comunes y nominativas de mil colones cada una, íntegramente suscritas y pagadas por el Instituto Nacional de Seguros”.

17. Ingresos provenientes de contratos con clientes

Los ingresos por servicios auxiliares a su controladora comprenden los servicios de soporte administrativo (análisis de procesos, asistencia legal, cobro, soporte de psicología, tecnología de información, call center, estudio de cargas de trabajo) y asistencia a clientes (cobro, inspecciones).

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

18. Gastos operativos diversos

Por el año terminado el 31 de diciembre, los gastos operativos diversos se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gastos con partes relacionadas	¢ 66.561.406	84.106.169
Impuestos de patentes	2.975.419	13.215.294
Otros impuestos locales	195.681	19.194.981
Servicio proveedores siniestros	497.234.135	468.812.139
Servicio proveedores multiasistencia	3.387.906.477	3.030.607.436
Servicio proveedores estimación de daños	543.189.170	408.411.361
Servicio proveedores campañas de prevención	104.130.860	111.311.021
Reembolsos a los asegurados	86.960.816	45.770.480
Servicio proveedores red de seguros generales	321.530.580	337.742.505
Servicio proveedores red de seguros agropecuarios	14.451.052	39.300.147
Servicio proveedores red de seguros personales	493.996.101	306.994.874
Servicio proveedores red de seguros telemedicina	55.731.133	-
Servicio proveedores red programa de lealtad	28.275.238	-
Otros gastos operativos	122.430.376	64.177.376
	¢ <u>5.725.568.444</u>	<u>4.929.643.783</u>

19. Gastos de personal

Por el año terminado el 31 de diciembre, los gastos de personal se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Sueldos	¢ 10.770.489.868	9.416.260.761
Vacaciones	347.162.583	312.579.607
Aguinaldo	926.957.186	813.579.693
Prestaciones legales	135.175.137	213.698.275
Cargas sociales	3.288.136.189	2.868.660.289
Dietas	5.925.000	4.875.000
Viáticos	73.357.652	56.240.008
Seguro riesgos del trabajo	34.030.157	33.717.860
Capacitaciones	183.992.799	72.109.831
Otros gastos de personal	148.633.644	59.167.270
	¢ <u>15.913.860.215</u>	<u>13.850.888.594</u>

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

20. Valor razonable de los instrumentos financieros

Las estimaciones de valor razonable de mercado se realizan en un momento específico de tiempo y se basan en información relevante de mercado e información relacionada con los instrumentos financieros. Estas estimaciones no reflejan ningún premio o descuento que podría resultar de ofrecer para la venta en un momento dado, algún instrumento financiero. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza, involucran incertidumbres y elementos de juicio significativo, por lo tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cualquier cambio en las suposiciones pueden afectar en forma significativa las estimaciones. Los métodos y supuestos utilizados por la Compañía para establecer el valor razonable de mercado de los instrumentos financieros se detallan como sigue:

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el importe en libros de los activos y pasivos financieros medidos al costo amortizado es una aproximación razonable del valor razonable.

Al 31 de diciembre, los instrumentos financieros por su nivel de jerarquía se presentan como sigue:

	2022				
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Costo amortizado	Total
<i>Activos financieros:</i>					
Disponibilidades	¢ -	-	-	1.790.193.498	1.790.193.498
Inversiones en instrumentos financieros	-	2.448.596.948	-	5.837.495.970	8.286.092.918
Cuentas por cobrar	-	-	-	4.137.304.322	4.137.304.322
<i>Pasivos financieros:</i>					
Cuentas por pagar y provisiones	¢ -	-	-	3.184.174.088	3.184.174.088

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

	2021				
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Costo amortizado	Total
<i>Activos financieros:</i>					
Disponibilidades	¢ -	-	-	1.935.389.236	1.935.389.236
Inversiones en instrumentos financieros	-	4.135.415.217	-	3.290.827.146	7.426.242.363
Cuentas por cobrar	-	-	-	3.470.021.010	3.470.021.010
<i>Pasivos financieros:</i>					
Obligaciones por derecho de uso-edificios	-	-	-	200.199.541	200.199.541
Cuentas por pagar y provisiones	¢ -	-	-	2.852.028.073	2.852.028.073

21. Administración del riesgo financiero

Los principales instrumentos financieros de la Compañía consisten en efectivo y equivalentes de efectivo, inversiones, cuentas por cobrar, cuentas por pagar. El propósito fundamental de estos instrumentos financieros es proveer finanzas para las operaciones de la Compañía.

La Compañía está expuesta a diferentes riesgos producto de la actividad que realiza. Los tipos de riesgos que la entidad está dispuesta a asumir, entre ellos:

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

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, ninguno de los riesgos indicados tuvo un impacto significativo que representara una amenaza para la situación patrimonial de la entidad.

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es la pérdida potencial que se puede producir por la falta de pago del emisor de un título o bien porque la calificación crediticia del título o en su defecto del emisor, se ha deteriorado. El riesgo de crédito se relaciona principalmente con las inversiones en valores.

Para la gestión del riesgo crédito la Compañía cuenta con una política de inversiones, en la cual se describen los emisores autorizados y los límites máximos de exposición permitidos, los cuales son fijados basados en el análisis crediticio del emisor.

La medición de este riesgo se lleva a cabo mediante el control de las concentraciones por emisor, sector y calificación de riesgo.

La Compañía participa en operaciones por pacto de reporto tripartito, los cuales pueden resultar en exposición al riesgo crediticio en la eventualidad de que la contrapartida de la transacción no pueda cumplir con las obligaciones contractuales. Para mitigar este riesgo, las operaciones de reporto tripartito se encuentran respaldadas por los títulos valores que garantizan las contrapartes.

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

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

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

Adicionalmente, la Compañía gestiona la recuperación de las cuentas por cobrar con una periodicidad semanal, prestando especial atención a aquellas partidas que superan los 30 días de vencimiento.

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre, la máxima exposición al riesgo de crédito está determinada por el valor en libros de los activos financieros, tal y como se detalla a continuación:

		2022	2021
Disponibilidades	¢	1.790.193.498	1.935.389.236
Inversiones en instrumentos financieros		8.307.528.767	7.426.242.363
Cuentas por cobrar con partes relacionadas (véase nota 5)		2.308.278.407	1.932.792.039
Otras cuentas por cobrar		162.314.276	34.591.073
	¢	<u>12.568.314.948</u>	<u>11.328.984.711</u>

Al 31 de diciembre, la antigüedad de las cuentas por cobrar con partes relacionadas es la siguiente:

		2022	2021
Al día	¢	2.197.763.147	1.927.116.179
De 1 a 30 días		106.070.433	-
De 30 a 90 días		636.859	2.682.038
Mayor a 90 días		3.807.968	2.993.822
	¢	<u>2.308.278.407</u>	<u>1.932.792.039</u>

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

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

		2022	2021
<u>Depósitos a la vista en entidades financieras del país:</u>			
Banco Nacional de Costa Rica	¢	1.347.996.157	1.477.259.899
Banco BAC San José		401.429.938	398.953.114
Banco Popular y de Desarrollo Comunal		25.843.104	42.477.318
Banco de Costa Rica		11.874.299	13.648.905
	¢	<u>1.787.143.498</u>	<u>1.932.339.236</u>
<u>Inversiones en instrumentos financieros:</u>			
Gobierno	¢	491.496.446	625.219.060
Sector público		2.448.596.948	4.135.415.217
Mutual Alajuela La Vivienda de Ahorro y Préstamo		4.375.047.160	2.667.333.356
Banco Nacional de Costa Rica		770.827.619	-
Banco Popular y de Desarrollo Comunal		200.124.745	-
	¢	<u>8.286.092.918</u>	<u>7.427.967.633</u>

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Incremento significativo en el riesgo de crédito

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

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

	2022			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	¢ 2.448.596.948	-	-	2.448.596.948
Inversiones en instrumentos financieros al costo amortizado	5.837.495.970	-	-	5.837.495.970
Estimación por deterioro	(26.314.407)	-	-	(26.314.407)
	¢ <u>8.259.778.511</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8.259.778.511</u>
	2021			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	¢ 4.135.415.217	-	-	4.135.415.217
Inversiones en instrumentos financieros al costo amortizado	3.292.552.416	-	-	3.292.552.416
Estimación por deterioro	(22.185.077)	-	-	(22.185.077)
	¢ <u>7.405.782.556</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7.405.782.556</u>

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

		2022			
		Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
<u>Inversiones en instrumentos financieros al costo amortizado:</u>					
Saldo al 01 de enero de 2022	¢	22.185.077	-	-	22.185.077
Deterioro del periodo		4.129.330	-	-	4.129.330
Saldo al 31 de diciembre 2022	¢	<u>26.314.407</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>26.314.407</u>
		2021			
		Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
<u>Inversiones en instrumentos financieros al costo amortizado:</u>					
Saldo al 01 de enero de 2021	¢	65.922.582	-	-	65.922.582
Disminución de la estimación		(43.737.505)	-	-	(43.737.505)
Saldo al 31 de diciembre 2021	¢	<u>22.185.077</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>22.185.077</u>

Al 31 de diciembre 2022, el portafolio de inversiones registra un deterioro en las inversiones en instrumentos financieros clasificadas al costo amortizado por ¢26.314.407 (¢22.185.077 en el 2021).

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

	2022	2021
<i>Fondos de inversión en SAFI</i>		
A a AAA (cri)	¢ 2.448.596.948	4.135.415.217
<i>Bonos del Central y Ministerio de Hacienda:</i>		
Calificación B a BB+	491.496.446	625.219.060
<i>Bonos de deuda emitidos por emisores públicos del país</i>		
Calificación:		
A a AAA (cri)	5.345.999.524	2.667.333.356
	¢ <u>8.286.092.918</u>	<u>7.427.967.633</u>

Evaluación de pérdida crediticia esperada

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

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

Para determinar si un instrumento financiero tiene riesgo crediticio bajo, una entidad puede utilizar sus calificaciones de riesgo internas u otras metodologías que sean congruentes con la definición globalmente entendida de riesgo crediticio bajo y que considere los riesgos y el tipo de instrumentos financieros que se están evaluando. Una calificación externa dentro del "grado de inversión" es un ejemplo de un instrumento financiero que puede considerarse como que tiene un riesgo crediticio bajo. Sin embargo, no se requiere que los instrumentos financieros sean calificados externamente para considerarse que tienen riesgo crediticio bajo. Sin embargo, debe considerarse que tienen un riesgo crediticio bajo desde una perspectiva del participante del mercado, teniendo en cuenta todos los términos y condiciones del instrumento financiero.

Criterios para deterioro objetivo (stage 3)

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

- Atraso significativo en el pago de interés, capital o ambos. El criterio usual para préstamos es 90 días de atraso o más. La práctica para inversiones suele ser más estricta, ubicando el default en 30 días de retraso o menos.
- Contratos que estén en algún proceso judicial o prejudicial.
- Inversión o el emisor cuenta con una calificación de Default o Default parcial.
- Emisor que se declara en bancarrota

Para las operaciones catalogadas dentro de este stage, se asigna una PD equivalente a 1, pues ya se considera en situación de default y su probabilidad de caer en default es de 100%.

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Criterios de incremento significativo del riesgo (stage 2)

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

Probabilidad de incumplimiento

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

Bloomberg

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

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

Fitch Ratings

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

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

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Pérdida dado el incumplimiento (LGD-PDI)

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

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

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

Fitch Ratings

Fitch Ratings detalla en su reporte lo siguiente:

Grupos de países y su efecto en las calificaciones de instrumentos y recuperación, si bien los regímenes legales varían ampliamente desde la perspectiva del acreedor, por motivos de transparencia y practicidad, los criterios de Fitch los asignan a cuatro grupos amplios

La tasa de recuperación por elegir, estará en función de la calificación de riesgo del país en el cual se realizarán las inversiones.

Riesgo de liquidez

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

La pérdida potencial que se presenta cuando requiere liquidar un instrumento en el mercado antes de su vencimiento, o en general, cuando se enfrenta una necesidad de recursos por encima de los disponibles en forma líquida. También forma parte de este riesgo el costo de oportunidad que implica la acumulación de saldos 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.

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

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

Al 31 de diciembre, la distribución de los principales activos financieros por plazo se detalla a continuación:

	2022			
	1 a 6 meses	6 a 12 meses	Más de 1 año	Total
<u>Activos:</u>				
Disponibilidades	¢ 1.790.193.498	-	-	1.790.193.498
Instrumentos financieros costo amortizado	-	3.695.645.978	2.141.849.992	5.837.495.970
Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	2.448.596.948	-	-	2.448.596.948
Productos por cobrar	47.750.256	-	-	47.750.256
Cuentas por cobrar	4.137.304.322	-	-	4.137.304.322
	<u>8.423.845.024</u>	<u>3.695.645.978</u>	<u>2.141.849.992</u>	<u>14.261.340.994</u>
<u>Pasivos:</u>				
Cuentas por pagar diversas	2.977.587.904	-	-	2.977.587.904
	<u>2.977.587.904</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.977.587.904</u>
	¢ <u>5.446.257.120</u>	<u>3.695.645.978</u>	<u>2.141.849.992</u>	<u>11.283.753.090</u>
2021				
	1 a 6 meses	6 a 12 meses	Más de 1 año	Total
<u>Activos:</u>				
Disponibilidades	¢ 1.935.389.236	-	-	1.935.389.236
Instrumentos financieros costo amortizado	-	2.786.934.631	505.617.785	3.292.552.416
Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	4.135.415.217	-	-	4.135.415.217
Productos por cobrar	20.459.807	-	-	20.459.807
Cuentas por cobrar	3.470.021.010	-	-	3.470.021.010
	<u>9.561.285.270</u>	<u>2.786.934.631</u>	<u>505.617.785</u>	<u>12.853.837.686</u>
<u>Pasivos:</u>				
Obligaciones con entidades	200.199.541	-	-	200.199.541
Cuentas por pagar con partes relacionadas	3.856.152	-	-	3.856.152
Cuentas por pagar diversas	2.455.520.757	-	-	2.455.520.757
	<u>2.659.576.450</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.659.576.450</u>
	¢ <u>6.901.708.820</u>	<u>2.786.934.631</u>	<u>505.617.785</u>	<u>10.194.261.236</u>

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Riesgo de mercado

El riesgo de mercado corresponde a las pérdidas que pueden sufrir los activos financieros de la empresa debido a movimientos de mercado que afectan adversamente su valor. Estas pérdidas provienen de variaciones en el valor de los instrumentos, producto de movimientos en tasas de interés, tipo de cambio, spreads y otros aspectos del mercado, que afecta el valor presente neto del fondo de inversión.

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

Riesgo de tasas de interés

El riesgo de tasa de interés es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de las variaciones en las tasas de interés de mercado.

La Compañía está expuesta a las fluctuaciones en las tasas de interés vigentes en los mercados y los cambios en las tasas de interés, los cuales afectan los títulos valores en moneda extranjera en los cuales se colocan recursos de la empresa. 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

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

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los tipos de cambio para la compra y venta de dólares estadounidenses eran de ¢594,17 y ¢639,06 y; ¢601,99 y ¢645,25 por US\$1,00; respectivamente.

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Activos:			
Disponibilidades	US\$	3.257	39.271
Inversiones en valores a corto plazo		<u>4.788</u>	<u>412.476</u>
		<u>8.045</u>	<u>451.747</u>
Pasivos			
Cuentas por pagar y provisiones		-	<u>310.267</u>
Posición neta	US\$	<u>8.045</u>	<u>141.480</u>

Análisis de sensibilidad al tipo de cambio

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

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Sensibilidad a un aumento en el tipo de cambio:</u>			
Exposición neta	US\$	8.045	141.480
En colones al tipo de cambio de cierre	¢	4.843.010	91.289.841
Aumento en el tipo de cambio de un 3%		<u>4.988.300</u>	<u>94.028.536</u>
Pérdida en colones	¢	<u>(145.290)</u>	<u>(2.738.695)</u>
		<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Sensibilidad a una disminución en el tipo de cambio:</u>			
Exposición neta	US\$	8.045	141.480
En colones al tipo de cambio de cierre		4.843.010	91.289.841
Disminución en el tipo de cambio de un 3%		<u>4.697.719</u>	<u>88.551.146</u>
Ganancia en colones	¢	<u>145.290</u>	<u>2.738.695</u>

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Riesgo operativo

El riesgo operativo es el riesgo de pérdidas potenciales, directas o indirectas, relacionadas con los procesos de la empresa, con el personal, la tecnología y la infraestructura, además de factores externos que no están relacionados con los riesgos de crédito, de mercado y de liquidez. Este riesgo es inherente al sector en que opera el INS, 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 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.
- Indicadores de rentabilidad.

22. Impacto COVID – 19

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

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

De esta manera, se espera evitar el colapso en los sistemas de salud y garantizar una atención médica especializada cuando así se requiera, preservando la vida de personas que pueden curarse siendo asistidas adecuadamente. Esta situación podría tener efectos adversos en los resultados de las operaciones, la situación financiera y la liquidez de la Compañía. Los aspectos antes mencionados están siendo monitoreados periódicamente por la gerencia para tomar todas las medidas apropiadas para minimizar los impactos negativos que puedan surgir de esta situación durante el año financiero 2022.

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

Al 31 de diciembre de 2022, a excepción de algunos casos específicos mencionados a continuación, el impacto no ha sido significativo para la Compañía. Sin embargo, durante el período posterior a la fecha de los estados financieros intermedios y hasta la fecha de su emisión, la administración continúa monitoreando y analizando los efectos que la situación está teniendo en sus operaciones y en la de su cliente.

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

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Talento humano

Para la Compañía desde el inicio de la pandemia ha sido una prioridad la conservación del empleo y el cuidado de las personas. A la fecha de corte, más del 65% de empleados de la Compañía laboran en la modalidad de trabajo remoto, acatando la instrucción de aislamiento social preventivo impartida por el Gobierno, igualmente se han tomado todas las medidas de protección con quienes desempeñan sus funciones en las instalaciones físicas.

A continuación, se detallan las principales medidas tomadas por la Compañía en función de la protección y conservación del talento humano y su desempeño:

- Acompañamiento y cuidado de todos los empleados: Monitoreo de la salud mental y física y seguimiento a la evolución de la pandemia en el país.
- Acompañamiento y cuidados especiales para los empleados en trabajo presencial: Formación y motivación para apropiación de hábitos de prevención, uso de elementos de protección.
- Comunicación: concientización y emisión de recomendaciones e información de calidad permanente.
- Adaptación a la nueva normalidad: Acompañamiento en el cambio de las relaciones humanas, hábitos saludables en la nueva cotidianidad, normalización de la vida laboral en el entorno familiar y adecuación de los espacios de trabajo en el hogar.
- Cuidado del desempeño de la estrategia: Plataformas para el desarrollo de conocimiento y capacidades, organizaciones flexibles, evaluación del foco, velocidad y buen desempeño de los proyectos, contribución del talento humano al desarrollo y cumplimiento de las metas de la compañía.

Deterioro de activos financieros

Para el cierre de diciembre, los estados financieros no reflejan impactos representativos asociados al deterioro del portafolio de inversiones. Adicionalmente, INS Servicios reconoce una estimación para pérdidas crediticias esperadas sobre activos financieros registrados al costo amortizado y mide la corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo si el riesgo crediticio de ese instrumento financiero se ha incrementado.

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

De igual manera, para el cierre del periodo 2022 no se observaron efectos importantes en las cuentas por cobrar. No obstante, se continuará monitoreando los efectos macroeconómicos, y la afectación que esto representa sobre la rotación de la cartera. Estamos atentos a capturar efectos como lo son el impago entre otras situaciones que puedan llegar a afectar la recuperabilidad de las cuentas, con el propósito de ajustar la estimación de la pérdida.

Negocio en marcha

Al evaluar la hipótesis de negocio en marcha la Administración considera los siguientes factores:

- El historial de rentabilidad de INS Servicios es positivo, donde se puede cumplir con las deudas contraídas.
- INS Servicios no cuenta con créditos a largo plazo.
- No hay flujos de efectivo negativos de las operaciones indicados en los Estados Financieros.
- No hay incumplimiento con requerimientos de capital u otros requisitos regulatorios.

Por lo expuesto anteriormente la Administración de INS Servicios concluye que los Estados Financieros con corte al 31 de diciembre del 2022, han sido elaborados bajo la hipótesis de negocio en marcha, conforme a lo establecido en la NIC 1.

Deterioro de activos: propiedad, planta y equipo e intangibles

Al 31 de diciembre de 2022, no se identificaron indicadores de deterioro para los negocios de la Compañía.

Medidas fiscales

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

Administración de riesgos financieros

La Compañía cuenta con sistemas de gestión que permiten monitorear la exposición a los diferentes riesgos financieros (riesgos de crédito, de liquidez y de mercado) desde el manejo de las tesorerías y los portafolios de inversión.

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es la pérdida potencial que se puede producir por la falta de pago del emisor de un título o bien porque la calificación crediticia del título o en su defecto del emisor, se ha deteriorado. El riesgo de crédito se relaciona principalmente con las inversiones en valores.

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

Como consecuencia de la pandemia por Covid-19, para el cierre de diciembre no se esperan impactos materiales.

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez hace referencia a la capacidad de la Compañía de generar los recursos para cumplir con las obligaciones adquiridas y el funcionamiento de los negocios.

Para la gestión de este riesgo, la Compañía orienta sus acciones en el marco de una estrategia de administración de liquidez para corto y largo plazo, con el fin de asegurar que se cumpla con las obligaciones adquiridas, en las condiciones inicialmente pactadas y sin incurrir en sobrecostos.

Descripción de cambios en la exposición al riesgo

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

Riesgos de mercado

El riesgo de mercado corresponde a las pérdidas que pueden sufrir los activos financieros de la empresa debido a movimientos de mercado que afectan adversamente su valor. Estas pérdidas provienen de variaciones en el valor de los instrumentos, producto de movimientos en tasas de interés, tipo de cambio, spreads y otros aspectos del mercado, que afecta el valor presente neto del fondo de inversión.

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

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Riesgo de tasa de cambio

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

Para gestionar la exposición a este riesgo, la Compañía realiza un seguimiento de sus exposiciones y, en caso de que sea necesario, determinan la conveniencia de tener algún esquema de cobertura definido por la administración.

23. Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió el 11 de setiembre de 2018, el “*Reglamento de Información Financiera*”, el cual tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación. Asimismo, establecer el contenido, preparación, remisión, presentación y publicación de los estados financieros de las entidades individuales, grupos y conglomerados financieros supervisados por las cuatro Superintendencias. Este Reglamento comenzó a regir a partir del 1 de enero de 2020, con algunas excepciones.

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

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

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

Adicionalmente, los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial ‘colón costarricense’.

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

Para los bancos comerciales, indicados en el artículo 1° de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley No.1644, los gastos de organización e instalación pueden ser presentados en el balance como un activo, pero deben quedar amortizados totalmente por el método de línea recta dentro de un período máximo de cinco años. Asimismo, la Normativa SUGEF requiere la amortización de los activos intangibles en un período de cinco años. Lo anterior no está de acuerdo con lo establecido en la Norma.

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

La NIIF 5, establece que las entidades medirán los activos no corrientes (o grupos de activos para su disposición) clasificados como mantenidos para la venta, al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta. En este caso la normativa establecida por el Consejo se apega lo impuesto por dicha NIIF.

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

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- d) Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Instrumentos Financieros
- a) Para la aplicación de la NIIF 9, específicamente la medición de las pérdidas crediticias esperadas se continuará con la regulación prudencial emitida por el CONASSIF para la cartera de créditos, cuentas por cobrar y créditos contingentes concedidos, hasta que esta norma se modifique.
 - b) Para la determinación de las pérdidas crediticias esperadas para fondos de inversión de mercado de dinero, para la porción de la cartera de instrumentos financieros que se clasifiquen a costo amortizado, el CONASSIF estableció un umbral que determina si se debe o no registrar esas pérdidas crediticias, según lo dispuesto por el artículo 36 BIS y el transitorio XV del “Reglamento General de Sociedades Anónimas y Fondos de Inversión”, el cual incluye una tabla de gradualidad, que establece porcentajes de desviación del valor de la cartera de inversiones. La NIIF 9 no indica la posibilidad de establecer umbrales o estimaciones mínimas para instrumentos financieros.
 - c) Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el monto de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.
- e) Norma Internacional de Información Financiera No. 37: Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes

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

- i. Lo dispuesto en el artículo 10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias, entrará en vigencia a partir del 1 de enero de 2019. En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades deben aplicar la transición establecida en el párrafo B2 inciso (b) de dicha Interpretación.
- ii. El monto de la provisión para los tratamientos impositivos en disputa notificados antes del 31 de diciembre de 2018, correspondientes a los periodos fiscales 2017 y anteriores, se realizará por el monto que resulte mayor entre la mejor cuantificación de lo que estiman pagar a la Autoridad Fiscal del traslado de cargos (principal, intereses y multas), conforme lo dispuesto en la NIC 12, y el monto del 50% del principal de la corrección de la autoliquidación de su obligación tributaria.

(Continúa)

INS SERVICIOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

- a. Contra resultados del periodo en tramos mensuales mediante el método de línea recta, sin que exceda el 30 de junio de 2021, o
- b. Como un único ajuste al saldo de apertura de los resultados acumulados de ejercicios anteriores, para alcanzar el monto de la provisión. Los ajustes derivados de evaluaciones posteriores sobre los montos en disputa serán tratados como ajustes a las estimaciones, para lo cual se aplicará la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.
- c. En el caso de que el monto de la provisión sea superior al saldo de apertura de los Resultados acumulados de ejercicios anteriores, el ajuste se imputará primero a lo que corresponda al saldo Resultados acumulados de ejercicios anteriores, y para el complemento se seguirá según lo dispuesto en el inciso a.

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