

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

Estados Financieros

31 de diciembre de 2019

(Con el Informe de los Auditores Independientes)



KPMG, S. A.
Edificio KPMG
San Rafael de Escazú
Costa Rica
+506 2201 4100

Informe de los Auditores Independientes

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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de INS Red de Servicios de Salud, S.A. (“la Compañía”), los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2019, el estado de resultados integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas, las cuales conforman las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de INS Red de Servicios de Salud, S.A., al 31 de diciembre de 2019, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las disposiciones reglamentarias y normativa contable, relacionadas con la información financiera, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Base para la opinión

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

Asunto de énfasis – Base de contabilidad

Llamamos la atención a la nota 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.

Otro asunto

Los estados financieros de la Compañía al 31 de diciembre de 2018 y por el año terminado en esa fecha fueron auditados por otros auditores, quienes expresaron una opinión sin salvedades sobre esos estados financieros el 13 de febrero de 2019.

Como parte de nuestra auditoría de los estados financieros al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2019, auditamos los ajustes descritos en la nota 17 a los estados financieros que fueron aplicados para reestructurar la información comparativa. No fuimos contratados para efectuar la auditoría, la revisión o la aplicación de procedimientos distintos a los relacionados con los ajustes descritos en la nota 17. Por lo tanto, no expresamos una opinión ni ningún otro tipo de atestiguamiento sobre la información comparativa. Sin embargo, en nuestra opinión, los ajustes descritos en la nota 17 son adecuados y han sido aplicados adecuadamente.

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 significativos, debido a fraude o error.

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

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

Responsabilidad del auditor en la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable acerca de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos, 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 significativo cuando exista. Los errores pueden surgir por fraude o error y se consideran significativos 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 significativos 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 significativo que resulte del fraude es mayor que uno que resulte del error, ya que el fraude puede implicar confabulación, falsificación, omisiones intencionales, representaciones erróneas o la evasión del control interno.

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

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

26 de febrero de 2020

San José, Costa Rica
Eric Alfaro Vargas
Miembro No. 1547
Póliza No. 0116 FIG 7
Vence el 30/09/2020

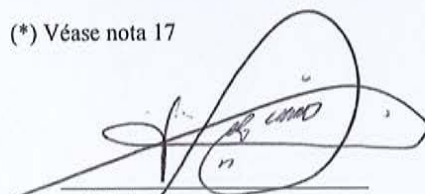


Timbre de ¢1.000 de Ley No. 6663
adherido y cancelado en el original


RED DE SERVICIOS DE SALUD, S. A.
BALANCE GENERAL
 Al 31 de diciembre de 2019
 (En colones sin céntimos)

| | Nota | 2019 | 2018 (Reestructurado)* | 1 de enero de 2018 (Reestructurado)* |
|--|------|-----------------------|---------------------------|---|
| ACTIVOS | | | | |
| Disponibilidades | 4 | 558.987.263 | 264.517.077 | 608.123.656 |
| Efectivo | | 4.000.000 | 1.900.000 | 1.900.000 |
| Depósitos a la vista entidades financieras del país | | 554.987.263 | 262.617.077 | 606.223.656 |
| Inversiones en instrumentos financieros | 5 | 5.101.366.822 | 1.356.653.114 | 1.632.495.054 |
| Disponibles para la venta | | 5.096.416.266 | 1.356.653.114 | 1.632.495.054 |
| Productos por cobrar | | 4.950.556 | - | - |
| Cuentas y comisiones por cobrar | 6 | 3.270.904.105 | 2.204.804.687 | 5.285.903.332 |
| Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas | 3 | 2.721.258.578 | 979.249.541 | 3.876.626.793 |
| Cuentas por cobrar funcionarios y empleados | 3 | 12.735.436 | 35.649.181 | 402.964.415 |
| Impuesto retenido por cobrar | | 323.676.878 | 444.272.872 | 274.535.233 |
| Documentos por cobrar | | - | 85.058.236 | - |
| Cuentas por cobrar varias | | 213.233.213 | 660.574.857 | 731.776.891 |
| Mobiliario y equipo, neto | 7 | 1.626.993.977 | 1.942.154.954 | 2.246.607.737 |
| Mobiliario y equipo de oficina | | 96.784.043 | 97.871.084 | 97.871.084 |
| Equipo sanitario, de laboratorio e investigación | | 2.445.193.196 | 2.614.550.686 | 2.548.050.590 |
| Equipo de comunicación | | 45.630.558 | 45.630.558 | 45.617.658 |
| (Depreciación acumulada de bienes muebles e inmuebles) | | (960.613.820) | (815.897.374) | (444.931.595) |
| Otros activos | | 43.122.572 | 36.295.976 | 54.781.635 |
| Gastos pagados por anticipado | | 27.638.199 | - | - |
| Bienes diversos | | 8.859.651 | 36.295.976 | 54.781.635 |
| Activos intangibles | 8 | 6.624.722 | - | - |
| TOTAL DE ACTIVOS | | 10.601.374.739 | 5.804.425.808 | 9.827.911.414 |
| PASIVOS Y PATRIMONIO | | | | |
| PASIVOS | | | | |
| Cuentas por pagar y provisiones | | 3.014.994.526 | 2.717.393.730 | 2.811.416.526 |
| Cuentas y comisiones por pagar diversas | 9 | 2.828.774.944 | 2.486.005.265 | 2.742.316.774 |
| Cuentas por pagar con partes relacionadas | | - | - | 20.905.530 |
| Depósitos previos recibidos por la entidad | | 186.219.582 | 231.388.465 | 48.194.222 |
| TOTAL DE PASIVOS | | 3.014.994.526 | 2.717.393.730 | 2.811.416.526 |
| PATRIMONIO | | | | |
| Capital social | 10 | 9.468.933.000 | 9.468.933.000 | 9.468.933.000 |
| Capital social | | 9.468.933.000 | 9.468.933.000 | 9.468.933.000 |
| Aportes patrimoniales no capitalizados | | 3.800.000.000 | - | - |
| Reservas patrimoniales | | 140.121.545 | 105.154.138 | 105.062.489 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | | (6.487.055.060) | (2.557.592.251) | (734.729.935) |
| Resultado del año | | 664.380.728 | (3.929.462.809) | (1.822.770.666) |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | | 7.586.380.213 | 3.087.032.078 | 7.016.494.888 |
| TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO | | 10.601.374.739 | 5.804.425.808 | 9.827.911.414 |

(*) Véase nota 17


 MBA. Róger Arias Agüero
 Gerente General a.i.


 Msc. Juan Pablo Delgado Sánchez
 Jefe Financiero

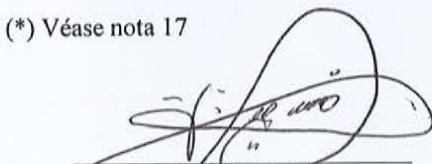

 MBA. Arturo Brenes Serrano
 Auditor Interno

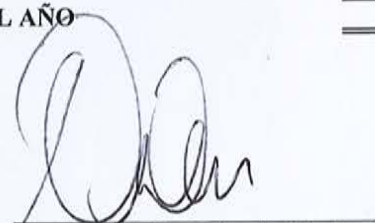
Las notas son parte integral de los estados financieros.


RED DE SERVICIOS DE SALUD, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Año terminado el 31 de diciembre de 2019
(En colones sin céntimos)

| | Nota | 2019 | 2018 <i>(Reestructurado)*</i> |
|---|-----------|-----------------------|----------------------------------|
| Ingresos de operación | | | |
| Ingresos por servicios prestados | 3 | 3.406.443.519 | 3.096.863.401 |
| Ingresos por servicios hospitalarios | 3 | 30.666.769.987 | 24.743.454.413 |
| Ingresos por servicios subcontratados | 3 | 2.986.225.154 | 3.741.167.107 |
| Otros ingresos operativos | | 260.459.857 | 26.754.951 |
| Total otros ingresos de operación | 12 | 37.319.898.517 | 31.608.239.872 |
| Gastos de operación | | | |
| Por comisiones por servicios | | 36.371.053 | 961.747 |
| Otros gastos operativos | | 96.937.789 | 8.828.800 |
| Total otros gastos de operación | | 133.308.842 | 9.790.547 |
| RESULTADO OPERACIONAL BRUTO | | 37.186.589.675 | 31.598.449.325 |
| Gastos administrativos | | | |
| Gastos de personal | 13 | 28.545.599.786 | 25.386.428.128 |
| Gastos por servicios externos | | 5.076.529.703 | 6.723.118.278 |
| Gastos de movilidad y comunicaciones | | 20.361.531 | 32.586.709 |
| Gastos de infraestructura | | 1.606.021.142 | 2.625.253.534 |
| Gastos generales | | 983.501.056 | 852.321.461 |
| Total gastos administrativos | | 36.232.013.218 | 35.619.708.110 |
| RESULTADO OPERACIONAL NETO | | 954.576.457 | (4.021.258.785) |
| Ingresos financieros | | | |
| Por disponibilidades | | - | 616 |
| Por inversiones en instrumentos financieros | | 41.713.707 | 79.158.061 |
| Ganancias por diferencias de cambio, netas | | 31.971.810 | - |
| Otros ingresos financieros | | 37.108.269 | 51.740.215 |
| Total de ingresos financieros | | 110.793.786 | 130.898.892 |
| Gastos financieros | | | |
| Pérdidas por diferencias de cambio, netas | | - | 39.102.916 |
| Total de gastos financieros | | - | 39.102.916 |
| RESULTADO FINANCIERO NETO | | 110.793.786 | 91.795.976 |
| RESULTADO OPERACIONAL NETO, ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD | | | |
| IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD | | 1.065.370.243 | (3.929.462.809) |
| Aportes a la Comisión Nacional de Emergencias | | 31.961.107 | - |
| Impuesto sobre la renta | 11 | 334.061.001 | - |
| RESULTADO DEL AÑO | | 699.348.135 | (3.929.462.809) |
| RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO | | 699.348.135 | (3.929.462.809) |

(*) Véase nota 17


MBA. Róger Arias Aguero
Gerente General a.i.


Msc. Juan Pablo Delgado Sánchez
Jefe Financiero

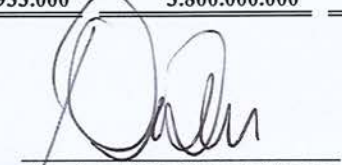

MBA. Arturo Brenes Serrano
Auditor Interno


Las notas son parte integral de los estados financieros.

RED DE SERVICIOS DE SALUD, S. A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Año terminado el 31 de diciembre de 2019
(En colones sin céntimos)

| | Nota | Capital social | Aportes patrimoniales no capitalizados | Reservas patrimoniales | Resultados acumulados de ejercicios anteriores | Total patrimonio |
|---|------|----------------|--|---------------------------|--|------------------|
| Saldos al 31 de diciembre de 2017 (previamente informado) | | 9.468.933.000 | - | 105.062.489.00 | (693.924.300) | 8.880.071.189 |
| Impacto de la corrección de errores | 17 | - | - | - | (1.863.576.302) | (1.863.576.302) |
| Saldos reestructurados al 1 de enero de 2018 | | 9.468.933.000 | - | 105.062.489 | (2.557.500.602) | 7.016.494.887 |
| <i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i> | | | | | | |
| Asignación a la reserva legal | | - | - | 91.649 | (91.649) | - |
| Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio | | - | - | 91.649 | (91.649) | - |
| <i>Resultado integral del año:</i> | | | | | | |
| Resultado del año | | - | - | - | (3.929.462.809) | (3.929.462.809) |
| Total del resultado integral del año | | - | - | - | (3.929.462.809) | (3.929.462.809) |
| Saldos reestructurados al 31 de diciembre de 2018 | | 9.468.933.000 | - | 105.154.138 | (6.487.055.060) | 3.087.032.078 |
| <i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i> | | | | | | |
| Aportes de capital pendientes de capitalizar | 10 | - | 3.800.000.000 | - | - | 3.800.000.000 |
| Asignación a la reserva legal | | - | - | 34.967.407 | (34.967.407) | - |
| Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio | | - | 3.800.000.000 | 34.967.407 | (34.967.407) | 3.800.000.000 |
| <i>Resultado integral del año:</i> | | | | | | |
| Resultado del año | | - | - | - | 699.348.135 | 699.348.135 |
| Total del resultado integral del año | | - | - | - | 699.348.135 | 699.348.135 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2019 | | 9.468.933.000 | 3.800.000.000 | 140.121.545.00 | (5.822.674.332) | 7.586.380.213 |


MBA. Roger Arias Agüero
Gerente General a.i.


Msc. Juan Pablo Delgado Sánchez
Jefe Financiero



MBA. Arturo Brenes Serrano
Auditor Interno

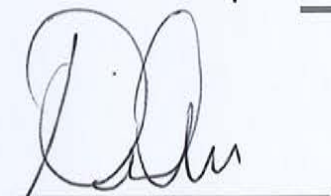
Las notas son parte integral de los estados financieros.

RED DE SERVICIOS DE SALUD, S. A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Año terminado el 31 de diciembre de 2019
(En colones sin céntimos)

| | Notas | 2019 | 2018 <i>(Reestructurado)*</i> |
|--|-------|------------------------|----------------------------------|
| Flujos de efectivo de las actividades de operación | | | |
| Resultado del año | | 699.348.134 | (3.929.462.809) |
| Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos | | | |
| Ingresos por intereses en instrumentos financiero | | (41.713.707) | (79.158.061) |
| Gasto por depreciación y amortización | | 433.347.334 | 440.225.104 |
| Ajuste a mobiliario y equipo | | (39.062.768) | - |
| Gasto impuesto sobre la renta | | 334.061.001 | - |
| | | <u>1.385.979.994</u> | <u>(3.568.395.766)</u> |
| Variación neta en los activos (aumento), o disminución | | | |
| Cuentas y comisiones por cobrar | | (1.306.714.605) | 3.081.098.644 |
| Otros activos | | (179.396.001) | (50.773.667) |
| Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución) | | | |
| Cuentas por pagar y provisiones | | 391.046.613 | (94.022.795) |
| | | <u>290.916.001</u> | <u>(632.093.584)</u> |
| Intereses cobrados | | 36.763.151 | 79.158.061 |
| Impuesto sobre la renta pagado | | (93.445.815) | - |
| | | <u>234.233.337</u> | <u>(552.935.523)</u> |
| Flujos netos de efectivo provistos por (usados en) las actividades de operación | | | |
| Flujos de efectivo de las actividades de inversión | | | |
| Aumento en instrumentos financieros | | (12.026.763.151) | (6.864.158.061) |
| Disminución en instrumentos financieros | | 8.287.000.000 | 7.140.000.000 |
| Adquisición de mobiliario y equipo | | - | (66.512.995) |
| | | <u>(3.739.763.151)</u> | <u>209.328.944</u> |
| Flujos netos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de inversión | | | |
| Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento | | | |
| Aportes de capital recibidos en efectivo | | 3.800.000.000 | - |
| | | <u>3.800.000.000</u> | <u>-</u> |
| Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de financiamiento | | | |
| Aumento (disminución) neta en el efectivo | | | |
| Efectivo al inicio del año | | 294.470.186 | (343.606.579) |
| Efectivo al final del año | | <u>264.517.077</u> | <u>608.123.656</u> |
| | | <u>558.987.263</u> | <u>264.517.077</u> |

(*) Véase nota 17


MBA. Roger Arias Agüero
Gerente General a.i.


Msc. Juan Pablo Delgado Sánchez
Jefe Financiero


MBA. Arturo Brenes Serrano
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2019

1. Bases de presentación y principales políticas contables

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

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

Los servicios que presta la Subsidiaria al INS se rige por el Convenio de Prestación de Servicios de Salud, vigente desde el 2016.

Sus oficinas centrales se encuentran ubicadas en San José, La Uruca, de Repretel 600 metros sur. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, contaba, con 1.513 y 1.364 empleados, respectivamente.

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

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

Estado de cumplimiento - Los estados financieros del INS Red de Servicios de Salud, S.A. fueron preparados 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).

Autorización para emisión de estados financieros - Los estados financieros fueron autorizados para emisión por la Junta Directiva de INS Red de Servicios de Salud, S.A., el 21 de febrero de 2020.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

Bases de presentación - Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por ciertos instrumentos financieros que son medidos a los importes revaluados o al valor razonable, como se explica en las políticas contables detalladas a continuación.

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. El valor razonable para efectos de medición y/o revelación en estos estados financieros se determina sobre esa base, excepto por las transacciones de arrendamiento, dentro del alcance de la NIC 17 y las mediciones que tienen ciertas similitudes con el valor razonable pero que no son valor razonable, como el valor neto realizable en la NIC 2 o el valor en uso en la NIC 36.

Además, para efectos de información financiera, las mediciones del valor razonable se categorizan en Nivel 1, 2 o 3 con base en el grado hasta el cual las entradas a las mediciones del valor razonable son observables y la importancia de las entradas para las mediciones del valor razonable en su totalidad, que se describen a continuación:

- **Nivel 1** - Son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la Compañía puede acceder en la fecha de la medición;
- **Nivel 2** - Son entradas, distintos de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables para los activos o pasivos, directa o indirectamente; y
- **Nivel 3** - Son entradas no observables para el activo o pasivo.

Las diferencias más importantes entre la legislación vigente, la reglamentación del CONASSIF y las disposiciones de la SUGESE en relación con las Normas Internacionales de Información Financiera vigentes al 1° de enero de 2011, se describen seguidamente:

- **Registro de estimaciones, provisiones y reservas** - Estas partidas son determinadas siguiendo fórmulas preestablecidas, legislación pertinente o por solicitud de parte de las entidades reguladoras. El resultado de estas estimaciones, provisiones y reservas no necesariamente cumple con las Normas Internacionales de Información Financiera.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

- ***Instrumentos financieros*** - De acuerdo con la normativa aprobada por la SUGEVAL las inversiones que se realicen en carteras mancomunadas de fondos de inversión, fondos de pensión y capitalización, deben ser clasificadas como activos disponibles para la venta, independientemente del propósito que tenga la Compañía.
- ***Clasificación de partidas*** - Las partidas de los estados financieros son clasificadas de acuerdo con los modelos y contenidos establecidos por el CONASSIF a través de la SUGEVAL.
- ***Moneda funcional*** - Por definición del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, se define al colón costarricense como moneda funcional para los entes regulados, para lo cual los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de compra de referencia del Banco Central de Costa Rica para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda funcional, y se debe usar el tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica al final del mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario.
- ***Presentación de estados financieros*** - Los estados financieros son preparados de acuerdo con los modelos y contenidos establecidos por el CONASSIF.
- ***Estado de flujos de efectivo*** - El estado de flujos de efectivo se debe preparar por el método indirecto.
- ***Otras disposiciones*** - La SUGESE emite disposiciones específicas sobre transacciones particulares las cuales pueden diferir de las Normas Internacionales de Información Financiera.
- ***Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores*** - En cuanto a la corrección de errores fundamentales de períodos anteriores, los mismos deben efectuarse ajustando las utilidades acumuladas al inicio del período y se debe corregir la información retrospectiva para restaurar la comparabilidad, a menos que sea imposible llevar a cabo dicha comparación. Cuando se realice un ajuste a utilidades acumuladas al inicio como resultado de un error fundamental, la entidad debe remitir a la Superintendencia, con un plazo de tres días hábiles posteriores a la realización del ajuste, una nota donde explique la transacción realizada.
- ***Información financiera intermedia*** - Los estados financieros deben cumplir con lo exigido por el NIC 34, excepto por lo indicado en lo que disponga la reglamentación de CONASSIF con respecto a la presentación y revelación de los estados financieros.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

- **Instrumentos financieros, reconocimiento y medición** - Las compras y ventas de valores convencionales deben registrarse utilizando el método de la fecha de liquidación. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión abiertos se deben clasificar como activos financieros negociables. Las inversiones propias en participaciones en fondos cerrados se deben clasificar como disponibles para la venta.

Los supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE pueden clasificar otras inversiones en instrumentos financieros mantenidos para negociar, siempre que exista manifestación expresa de su intención para negociarlos en no más de noventa días a partir de la fecha de adquisición.

- **Valor razonable (mercado)** - El valor razonable de una inversión que es negociada en un mercado financiero organizado es determinado por referencia a precios cotizados en ese mercado financiero para negociaciones realizadas a la fecha del balance general. Para aquellas inversiones para las 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. Al 31 de diciembre de 2019, el Puesto utiliza el vector de precios de la empresa Proveedor Integral de Precios de Centroamérica, S.A. (PIPCA) (Latin Vector Costa Rica, S.A., en el 2018), cuya metodología de valoración fue autorizada por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL). En el caso de instrumentos del exterior utiliza el Sistema Internacional denominado Bloomberg.
- **Costo amortizado** - El costo amortizado es calculado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. El cálculo toma en consideración cualquier premio o descuento en la adquisición e incluye costos de la transacción, que son parte integral de la tasa de interés efectiva.
- **Valoración de activos financieros** - El Puesto inicialmente registra los instrumentos financieros al costo de adquisición (valor facial reportado, más primas, más comisiones, menos descuentos) luego amortiza los componentes relacionados en el tiempo de tenencia. Posterior, todas las inversiones se ajustan por medio del método del vector de precios, al 31 de diciembre de 2019, este vector es proporcionado por la empresa Proveedor Integral de Precios de Centroamérica, S.A. (PIPCA) (Latin Vector Costa Rica, S.A., en el 2018), cuya metodología de valoración fue autorizada por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL). En el caso de instrumentos del exterior utiliza el Sistema Internacional denominado Bloomberg.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

- **Instrumentos financieros, transferencia de activos** - Las participaciones en fideicomisos y otros vehículos de propósito especial, se valúan de acuerdo con el importe del patrimonio fideicometido.
- **Baja de activos y pasivos financieros** -
 - i. *Activos financieros* - Los activos financieros son dados de baja por el Puesto cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero; o cuando transfiere el activo financiero desapropiándose de los riesgos y beneficios inherentes al activo financiero y ha cedido los derechos contractuales de recibir los flujos de efectivo del activo financiero; o cuando reteniendo los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo, el Puesto ha asumido la obligación contractual de pagarlos a uno o más perceptores.
 - ii. *Pasivos financieros* - Los pasivos financieros son dados de baja por el Puesto cuando la obligación ha sido pagada o cancelada o bien su exigencia haya expirado. Cuando un pasivo financiero es reemplazado por otro pasivo financiero, el Puesto cancela el original y reconoce un nuevo pasivo financiero. Las diferencias que se pudieran producir de tales reemplazos de pasivos financieros son reconocidas en los resultados del año en que ocurran.
- **Propiedades, planta y equipo y NIC 36 / deterioro del valor de uso de los activos** - La revaluación se debe realizar cada cinco años por medio de un avalúo hecho por un profesional independiente. La depreciación de los inmuebles mobiliario y equipo se calcula y contabiliza mensualmente sobre el costo histórico y los valores revaluados siguiendo lo dispuesto en este sentido por la Administración Tributaria.

La tasa de descuento a utilizar para calcular el valor de uso es la tasa básica pasiva del Banco Central de Costa Rica. Las proyecciones de los flujos de efectivo futuros para determinar el valor presente del activo deben cubrir como máximo un período de cinco años, salvo que se pueda justificar un plazo mayor. La tasa de descuento a utilizar debe ser tomada antes de impuestos. El superávit por revaluación puede ser capitalizado previa autorización del CONASSIF.
- **Mejoras a la propiedad arrendada** - Las mejoras a la propiedad arrendada se registran como “Otros Activos” y no como “Bienes en Uso”.
- **Ingresos ordinarios** - Para los ingresos por comisiones e intereses a más de ciento ochenta días, devengados y no percibidos, se suspenderá su registro y serán reconocidos solamente hasta cuando sean cobrados.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

- **Activos intangibles** - Se deben registrar por su costo de adquisición menos la amortización acumulada y las pérdidas de deterioro del valor acumuladas que les haya podido afectar.

Las aplicaciones automatizadas en uso deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta, en el transcurso del período en que se espera que produzca los beneficios económicos para la entidad, el cual no puede exceder de cinco años (5), similar procedimiento y plazo deberá utilizarse para la amortización de la plusvalía adquirida.

- **Inversión en propiedad para alquiler o plusvalía** - Las propiedades de inversión son valuadas al valor razonable, excepto cuando no haya evidencia de poder determinarlo. El valor residual de la propiedad de inversión debe considerarse como cero.

Las pérdidas o ganancias derivadas de un cambio en el valor razonable de los Fondos Inmobiliarios o Fondos de Desarrollo Inmobiliario se incluyen en la cuenta patrimonial de ganancias o pérdidas no realizadas por valuación de inversión en propiedad. Se reconoce como pérdida o ganancia en el estado de resultados y sujetas a distribución, cuando dicha ganancia o pérdida haya sido realizada, es decir que el activo relacionado haya sido realizado mediante venta o disposición del mismo.

- **Combinaciones de negocios** - La combinación de negocios entre entidades bajo control común deberá efectuarse mediante la integración de sus activos, pasivos y patrimonios, tomando los activos y pasivos a su valor razonable, con el propósito de determinar el efecto patrimonial final sobre la entidad precedente.
- **Provisión para prestaciones legales** - Es obligación de las entidades financieras establecer una provisión para responder ante obligaciones patronales por concepto de cesantía.

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

- a. **Unidad monetaria y transacciones en moneda extranjera** - Los registros contables son llevados en colones costarricenses (¢) moneda de curso legal en la República de Costa Rica. Las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio 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 reconocidos en los resultados de operación.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

La Entidad se rige por el tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica, que al 31 de diciembre de 2019 y 2018, para la compra al público fue de ₡570,09 y ₡604,39 por cada US\$1.00, respectivamente. Para la venta es aplicable el tipo de cambio era de ₡576,49 y ₡611,75, para los años 2019 y 2018, respectivamente.

- b. **Efectivo y equivalentes de efectivo** - 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 Compañía clasifica sus inversiones como disponibles para la venta, que son aquellos valores cotizados en una bolsa de valores y que son mantenidos para obtener rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez. El valor de estas inversiones se actualiza al valor razonable, para lo cual se toma como referencia el valor de mercado u otra metodología de valoración reconocida por la SUGEVAL. Las ganancias o pérdidas que surgen de la variación en el valor razonable son llevadas al patrimonio a la cuenta "Ajustes por valuación de inversiones", reconociendo cuando sea aplicable el impuesto de renta diferido, y son incluidas en la ganancia o pérdida neta del período hasta la venta del activo financiero, a su vencimiento, o cuando se dé su recuperación monetaria, renovación o hasta que se determine que el activo en cuestión ha sufrido un deterioro de valor.
- d. **Cuentas por cobrar** - Los saldos de cuentas por cobrar provienen de la facturación de servicios auxiliares al Instituto Nacional de Seguros; además de la venta de servicios de salud a otros clientes, éstos se calculan sobre la base de costo, en donde se cobran los montos por salarios, cargas sociales, aguinaldo, un porcentaje que cubre las provisiones y los gastos administrativos en que incurre la Compañía.
- e. **Bienes inmuebles, mobiliario y equipo**- Los inmuebles, maquinaria y equipo se contabilizan al costo de adquisición menos su depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro, si las hubiese. Estos costos incluyen el costo del reemplazo del equipo cuando ese costo es incurrido, así como las adiciones. Los desembolsos por reparación y mantenimiento que no reúnen las condiciones para su reconocimiento como activo y la depreciación, se reconocen como gastos en el año en que se incurren.

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

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 periódicamente por la Administración y son ajustados cuando resulte pertinente, al final de cada año financiero. Un detalle de las vidas útiles estimadas se presenta a continuación:

Equipo Sanitario de laboratorio e investigación: 10 años
Mobiliario y equipo de Oficina: 10 años
Equipo (cómputo): 5 años
Equipo de Comunicación 5 años
Equipación instalaciones: 10 años

f. ***Gastos pagados por anticipado*** - Estos gastos se amortizan según se devengue el servicio o prestación recibida.

g. ***Activos intangibles*** - Los activos intangibles adquiridos en forma separada son registrados inicialmente al costo. Con posterioridad a su reconocimiento inicial, los activos intangibles son contabilizados a su costo menos la amortización acumulada y el importe acumulado de cualquier pérdida por deterioro según corresponda. La Compañía registra como gastos los activos intangibles generados internamente en los resultados del año en que se incurren, excepto los costos de desarrollo que sí son capitalizados. El costo de los activos intangibles adquiridos en una combinación de negocios es registrado a su valor razonable a la fecha de adquisición. 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 amortización es reconocida en resultados con base en el método de amortización lineal, según la vida estimada de los sistemas informáticos, desde la fecha en que se encuentran disponibles para su uso, puesto que estas reflejan con mayor exactitud el patrón de consumo esperado de los beneficios económicos futuros relacionados con el activo. La vida útil estimada de los sistemas informáticos es de 10 años.

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

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, 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.
- j. **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.
- k. **Prestaciones legales** - A partir del mes de diciembre del 2011, varió la provisión por prestaciones legales, quedando de la siguiente manera: vacaciones se provisiona el saldo real de los colaboradores al cierre de cada año y para la cesantía y preaviso la Administración realiza una provisión presente con base en el comportamiento del gasto incurrido de períodos anteriores, de los cuales se puede establecer una estimación fiable de acuerdo con el historial incurrido, debido a la actividad de la Compañía.
- l. **Indemnizaciones laborales** - De conformidad con la legislación laboral costarricense establece el pago de un auxilio de cesantía a los empleados, en caso de interrupción laboral por jubilación, muerte o despido sin causa justa. Esta cesantía se determina de acuerdo con la antigüedad del empleado y varía entre 19,5 días y 22 días por año laborado, hasta un máximo de 8 años.
- 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 financieros** - El ingreso financiero consiste en intereses producto de inversiones colocadas en Fondos de Inversión de liquidez. Los ingresos sobre inversiones se contabilizan en forma lineal sobre la base de la proporción de tiempo transcurrido.
- o. **Ingresos por servicios** - Los ingresos por la prestación de servicios médicos son reconocidos cuando se presta el servicio, y pueden medirse con fiabilidad, cuando la INS Red de Servicios de Salud, S.A. hace la asignación de gastos por el servicio prestado.
- p. **Reconocimiento de gastos administrativos y operativos** - Son reconocidos en el momento en que se recibe el servicio.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

- q. ***Impuesto sobre la renta*** - Comprende tanto el impuesto corriente como el impuesto diferido. El impuesto corriente se refiere al impuesto que se determina sobre los ingresos gravables del año según las disposiciones establecidas. De resultar algún impuesto derivado de estos cálculos, se carga a los resultados y se acredita a una cuenta de pasivo.

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

- r. ***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.

2. Activos sujetos a restricciones

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Compañía no se mantiene activos restringidos.

3. Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

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

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|---|-------------------------|-----------------------|
| <u>Saldos:</u> | | |
| <u>Activos:</u> | | |
| <i>Inversiones en instrumentos financieros:</i> | | |
| Fondo de liquidez administrados por INS Sociedad Administradora de Fondos de Inversión (INS SAFI) | ¢ 1.296.416.266 | 1.356.653.114 |
| <i>Cuentas por cobrar a relacionadas:</i> | | |
| Instituto Nacional de Seguros (véase nota 6) | 2.721.258.578 | 979.249.541 |
| Funcionarios y empleados (véase nota 6) | <u>12.735.436</u> | <u>35.649.181</u> |
| Total cuentas por cobrar | <u>2.733.994.014</u> | <u>1.014.898.722</u> |
| Total activos | ¢ <u>4.030.410.280</u> | <u>2.371.551.836</u> |
| <u>Transacciones:</u> | | |
| <u>Ingresos:</u> | | |
| <i>Ingresos de operación:</i> | | |
| Ingresos por servicios prestados al Instituto Nacional de Seguros | ¢ 3.406.443.519 | 3.096.863.401 |
| Ingresos por servicios hospitalarios prestados al Instituto Nacional de Seguros | 30.666.769.987 | 24.743.454.413 |
| Ingresos por subcontratados prestados al Instituto Nacional de Seguros | 2.986.225.154 | 3.741.167.107 |
| Otros ingresos operativos | <u>246.327.029</u> | <u>-</u> |
| | ¢ <u>37.305.765.689</u> | <u>31.581.484.921</u> |

4. Disponibilidades

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

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|--|----------------------|--------------------|
| Efectivo | ¢ 4.000.000 | 1.900.000 |
| Depósitos a la vista en entidades financieras del país | <u>554.987.263</u> | <u>262.617.077</u> |
| | ¢ <u>558.987.263</u> | <u>264.517.077</u> |

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

5. Inversiones en instrumentos financieros

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

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|---|------------------------|----------------------|
| Fondo de inversión colones, con tasa de interés de 4,17% anual (3,92% anual en 2018), con INS Inversiones Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A. | ¢ 1.296.416.266 | 1.356.653.114 |
| Certificado de depósito a plazo en colones, con tasas de interés 4,69% anual, con el Banco Nacional de Costa Rica y vencimiento el 19/06/2020 | 3.800.000.000 | - |
| Productos por cobrar | 4.950.556 | |
| | ¢ <u>5.101.366.822</u> | <u>1.356.653.114</u> |

6. Cuentas y comisiones por cobrar

Un detalle del saldo de las cuentas y comisiones por cobrar de la Compañía al 31 de diciembre, se presenta a continuación:

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|---|------------------------|----------------------|
| Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (véase nota 3) | ¢ 2.721.258.578 | 979.249.541 |
| Cuentas por cobrar funcionarios y empleados (véase nota 3) | 12.735.436 | 35.649.181 |
| Impuesto retenido por cobrar | 323.676.878 | 444.272.872 |
| Documentos por cobrar | - | 85.058.236 |
| Cuentas por cobrar varias | 213.233.213 | 660.574.857 |
| Total | ¢ <u>3.270.904.105</u> | <u>2.204.804.687</u> |

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

Las cuentas por cobrar varias corresponden principalmente a cirugías vespertinas registradas en los estados financieros del periodo 2018, que fueron analizadas como parte del proceso de depuración de cuentas por cobrar realizado entre los años 2018 y 2019. El proceso de facturación de dichas cirugías vespertinas se llevará a cabo durante el período 2020.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

7. Mobiliario y equipo, neto

Al 31 de diciembre de 2019, se muestra el movimiento del mobiliario y equipo según el siguiente detalle:

| | | <u>2018</u> | <u>Adiciones</u> | <u>Ajustes</u> | <u>Traslados</u> | <u>2019</u> |
|------------------------|---|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| Equipos y mobiliario | ¢ | <u>2.758.052.328</u> | <u>-</u> | <u>(162.163.629)</u> | <u>(8.280.902)</u> | <u>2.587.607.797</u> |
| Subtotal | | <u>2.758.052.328</u> | <u>-</u> | <u>(162.163.629)</u> | <u>(8.280.902)</u> | <u>2.587.607.797</u> |
| Depreciación acumulada | | <u>(815.897.374)</u> | <u>(347.461.009)</u> | <u>201.226.397</u> | <u>1.518.166</u> | <u>(960.613.820)</u> |
| Neto | ¢ | <u>1.942.154.954</u> | <u>347.461.009</u> | <u>39.062.768</u> | <u>(6.762.736)</u> | <u>1.626.993.977</u> |

Al 31 de diciembre de 2018, se muestra el movimiento del mobiliario y equipo según el siguiente detalle:

| | | <u>2017</u> | <u>Adiciones</u> | <u>Retiros</u> | <u>Traslados</u> | <u>2018</u> |
|------------------------|---|----------------------|----------------------|----------------|------------------|----------------------|
| Equipos y mobiliario | ¢ | <u>2.691.539.333</u> | <u>66.512.995</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>2.758.052.328</u> |
| Subtotal | | <u>2.691.539.333</u> | <u>66.512.995</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>2.758.052.328</u> |
| Depreciación acumulada | | <u>(444.931.595)</u> | <u>(370.965.779)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(815.897.374)</u> |
| Neto | ¢ | <u>2.246.607.738</u> | <u>(304.452.784)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>1.942.154.954</u> |

8. Activos intangibles

Al 31 de diciembre de 2019, se muestra el movimiento del activo intangible según el siguiente detalle:

| | | <u>2018</u> | <u>Adiciones</u> | <u>Retiros</u> | <u>Traslados</u> | <u>2019</u> |
|------------------------|---|---------------------|------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| Software | ¢ | <u>36.256.213</u> | <u>-</u> | <u>36.256.213</u> | <u>8.280.902</u> | <u>8.280.902</u> |
| Subtotal | | <u>36.256.213</u> | <u>-</u> | <u>36.256.213</u> | <u>8.280.902</u> | <u>8.280.902</u> |
| Amortización acumulada | | <u>(36.256.213)</u> | <u>(138.014)</u> | <u>(36.256.213)</u> | <u>(1.518.166)</u> | <u>(1.656.180)</u> |
| Neto | ¢ | <u>-</u> | <u>(138.014)</u> | <u>-</u> | <u>6.762.736</u> | <u>6.624.722</u> |

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2018, se muestra el movimiento del activo intangible según el siguiente detalle:

| | 2017 | Adiciones | Retiros | Traslados | 2018 |
|------------------------|--------------|-----------|---------|-----------|--------------|
| Software | ¢ 36.256.213 | - | - | - | 36.256.213 |
| Subtotal | 36.256.213 | - | - | - | 36.256.213 |
| Amortización acumulada | (36.256.213) | - | - | - | (36.256.213) |
| Neto | ¢ - | - | - | - | - |

9. Cuentas por pagar y provisiones

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

| | 2019 | 2018 |
|---|-----------------|---------------|
| Aportaciones y retenciones por pagar | ¢ 624.621.557 | 556.129.228 |
| Impuestos retenidos por pagar | 272.104.069 | 49.600.756 |
| Remuneraciones por pagar | 843.418.054 | 832.816.972 |
| Cuentas por pagar comerciales | 941.888.680 | 859.582.841 |
| Provisiones | 146.742.584 | 187.875.468 |
| Total cuentas y comisiones por pagar diversas | ¢ 2.828.774.944 | 2.486.005.265 |

10. Capital social

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el capital social se encuentra integrado por 9.468.933 acciones comunes y nominativa de mil colones con un valor de ¢1.000 cada una, para un total de ¢9.468.933.000.

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas No. 58, celebrada el 28 de noviembre de 2019, se aprobó, por medio del Acuerdo No. 1, realizar un aporte de capital en efectivo por ¢3.800.000.000. A la fecha de emisión de los estados financieros de 2019 este aporte se encontraba pendiente de suscribir en el Registro Nacional.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

11. Impuesto sobre la renta

Cálculo de impuesto sobre la renta - El impuesto sobre la renta fue calculado sobre la utilidad neta, aplicando la tarifa vigente (30%), deduciendo los ingresos no gravables y sumándole los gastos no deducibles:

| | 2019 | 2018 |
|---|---------------|-----------------|
| Impuesto según tarifa vigente (30%) | ¢ 319.611.072 | (1.178.838.843) |
| Menos: Ingresos no gravables | (12.514.112) | (79.158.061) |
| Más: Gastos no deducibles | 26.964.041 | - |
| Gasto por impuesto sobre la renta | 334.061.001 | (1.325.672.543) |
| Menos: Pagos anticipados aplicados | (93.445.815) | 1.325.672.543 |
| Menos: Retenciones de impuestos aplicados | (240.615.186) | - |
| Impuesto sobre renta por pagar | ¢ - | - |

12. Ingresos de operación

Por el año terminado el 31 de diciembre, los ingresos de operación se detallan a continuación:

| | 2019 | 2018 |
|---------------------------------------|------------------|----------------|
| Servicios prestados al INS | ¢ 3.406.443.519 | 3.096.863.401 |
| Servicios hospitalarios | 30.666.769.987 | 24.743.454.413 |
| Servicios subcontratados | 2.986.225.154 | 3.741.167.107 |
| Seguros personales – salud preventiva | 87.826.316 | - |
| Servicios médicos Plus | 155.309.888 | - |
| Servicios APM Terminal | 116.032 | - |
| Gestión y prevención | 3.074.093 | - |
| Otros ingresos operativos | 14.132.828 | 26.754.951 |
| | ¢ 37.319.898.517 | 31.608.239.872 |

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

13. Gastos de personal

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

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|---|-------------------------|-----------------------|
| Sueldos y bonificaciones | ¢ 16.472.524.861 | 14.996.407.466 |
| Tiempo extraordinario | 891.367.354 | 1.169.170.127 |
| Vespertinas | 543.032.491 | - |
| Disponibilidad laboral | 237.698.820 | 219.398.135 |
| Guardias de personal | 1.535.777.317 | 1.101.278.778 |
| Cargas sociales patronales | 5.331.290.944 | 4.706.651.059 |
| Aguinaldos | 1.682.683.653 | 1.489.646.447 |
| Vacaciones | 540.493.723 | 646.413.055 |
| Gasto por aporte al auxilio de cesantía | 258.771.838 | 27.685.396 |
| Póliza de riesgos del trabajo | 153.851.296 | 133.955.572 |
| Póliza de seguro viajero | 188.464 | 2.585.240 |
| Seguro de responsabilidad civil | 12.256.327 | 9.997.806 |
| Seguro de fidelidad | 7.644.528 | 7.698.476 |
| Dietas | 5.925.000 | 3.975.000 |
| Viáticos locales | 88.224.742 | 105.520.441 |
| Viáticos al exterior | 5.973.759 | 7.561.956 |
| Capacitación | 109.017.993 | 161.872.091 |
| Aporte patronal asociación solidarista | 529.044.974 | 479.345.476 |
| Becas a funcionarios | 63.604.303 | 18.323.510 |
| Materiales de seguridad | 9.167.402 | 32.760.802 |
| Incapacidades | 61.053.997 | 54.863.565 |
| Indemnizaciones | 6.006.000 | 11.317.730 |
| Total | ¢ <u>28.545.599.786</u> | <u>25.386.428.128</u> |

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

14. Administración del riesgo financiero

Se requieren ciertas revelaciones de los instrumentos financieros, que se relacionan con diferentes riesgos que afectan a 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 de interés
 - riesgo de tipo de cambio
- riesgo operativo
- riesgo de apalancamiento

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, ninguno de los riesgos indicados tuvo un impacto significativo que representara una amenaza para la situación patrimonial de la entidad.

✓ Riesgo de crédito

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

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:

| | 2019 | 2018 |
|---|------------------------|----------------------|
| Disponibilidades | ¢ 558.987.263 | 264.517.077 |
| Inversiones en instrumentos financieros | 5.101.366.822 | 1.356.653.114 |
| Cuentas y comisiones por cobrar | 3.270.904.105 | 2.204.804.687 |
| | ¢ <u>8.931.258.190</u> | <u>3.825.974.878</u> |

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

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

La antigüedad de las cuentas y comisiones por cobrar es la siguiente:

| | 2019 | 2018 |
|-------------------|------------------------|----------------------|
| A la vista | ¢ 2.805.770.900 | 1.889.309.720 |
| De 1 a 30 días | 322.205.074 | 168.513.864 |
| De 31 a 60 días | 142.928.131 | 55.786.666 |
| De 61 a 90 días | - | 20.662.733 |
| De 91 a 180 días | - | 62.299.960 |
| De 181 a 365 días | - | 8.231.744 |
| A más de 365 días | - | - |
| | <u>¢ 3.270.904.105</u> | <u>2.204.804.687</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.

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

| | 2019 | 2018 |
|--|------------------------|----------------------|
| <u>Depósitos a la vista en entidades financieras del país:</u> | | |
| Banco de Costa Rica | ¢ 470.620.139 | 253.196.442 |
| Banco Nacional de Costa Rica | 84.367.124 | 9.420.635 |
| | <u>¢ 554.987.263</u> | <u>262.617.077</u> |
| <u>Inversiones en instrumentos financieros:</u> | | |
| INS Sociedad Administradora de Fondos de Inversión (INS SAFI) | ¢ 1.296.416.266 | 1.356.653.114 |
| Banco Nacional de Costa Rica | 3.800.000.000 | - |
| | <u>¢ 5.096.416.266</u> | <u>1.356.653.114</u> |

✓ Riesgo de liquidez

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

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

La siguiente tabla resume el valor en libros y el valor razonable estimado de activos y pasivos financieros más significativos:

| 2019 | | | | | | | | | |
|---|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|-------------------|-----------------|----------------------------------|---------------|
| Calce plazos en moneda nacional | A la vista | De 1 a 30 días | De 31 a 60 días | De 61 a 90 días | De 91 a 180 días | De 181 a 365 días | Más de 365 días | Partidas Vencidas Más de 30 días | Total |
| Activos: | | | | | | | | | |
| Disponibilidades | ¢ 558.987.263 | - | - | - | - | - | - | - | 558.987.263 |
| Inversiones en instrumentos financieros | 5.101.366.822 | - | - | - | - | - | - | - | 5.101.366.822 |
| Comisiones y cuentas por cobrar | 2.805.770.900 | 322.205.074 | 142.928.131 | - | - | - | - | - | 3.270.904.105 |
| Total recuperación de activos | ¢ 8.466.124.985 | 322.205.074 | 142.928.131 | - | - | - | - | - | 8.931.258.190 |
| Pasivos: | | | | | | | | | |
| Cuentas por pagar y provisiones | ¢ 2.661.586.580 | - | 352.322.286 | 660.253 | 425.407 | - | - | - | 3.303.768.481 |
| Total recuperación de pasivos | ¢ 2.661.586.580 | - | 352.322.286 | 660.253 | 425.407 | - | - | - | 3.303.768.481 |
| Posición neta | ¢ 5.804.538.405 | 322.205.074 | (209.394.155) | (660.253) | (425.407) | - | - | - | 5.916.263.664 |

| 2018 | | | | | | | | | |
|---|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|-------------------|-----------------|----------------------------------|---------------|
| Calce plazos en moneda nacional | A la vista | De 1 a 30 días | De 31 a 60 días | De 61 a 90 días | De 91 a 180 días | De 181 a 365 días | Más de 365 días | Partidas vencidas más de 30 días | Total |
| Activos: | | | | | | | | | |
| Disponibilidades | ¢ 264.517.077 | - | - | - | - | - | - | - | 264.517.077 |
| Inversiones en instrumentos financieros | 1.356.653.114 | - | - | - | - | - | - | - | 1.356.653.114 |
| Comisiones y cuentas por cobrar | 1.889.309.720 | 168.513.864 | 55.786.666 | 20.662.733 | 62.299.960 | 8.231.744 | - | - | 2.204.804.687 |
| Total recuperación de activos | ¢ 3.510.479.911 | 168.513.864 | 55.786.666 | 20.662.733 | 62.299.960 | 8.231.744 | - | - | 3.825.974.878 |
| Pasivos: | | | | | | | | | |
| Cuentas por pagar y provisiones | ¢ 2.339.636.919 | - | 341.334.647 | 11.834.165 | 10.907.649 | 13.680.350 | - | - | 2.717.393.730 |
| Total recuperación de pasivos | ¢ 2.339.636.919 | - | 341.334.647 | 11.834.165 | 10.907.649 | 13.680.350 | - | - | 2.717.393.730 |
| Posición neta | ¢ 1.170.842.992 | 168.513.864 | (285.547.981) | 8.828.568 | 51.392.311 | (5.448.606) | - | - | 1.108.581.148 |

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, 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 Sociedad Administradora de Fondos de Inversión del Instituto Nacional de Seguros y bajo un esquema de disponibilidad inmediata. Su perfil como inversionista es conservador y bajo riesgo a fin de no exponer sus activos a variaciones de mercado.

- **Riesgo de tasas de interés** - La empresa está expuesta a las fluctuaciones en las tasas de interés vigentes en los mercados y los cambios en las tasas de interés, los cuales afectan al fondo de inversión en el cual coloca sus recursos de efectivo. El comportamiento de la tasa de interés se revisa al menos cada mes. Por consiguiente, existe una exposición limitada al riesgo de tasas de interés. No hay pasivos financieros relacionados con tasas de interés.
- **Riesgo cambiario** - La empresa mantiene exposiciones a efectos de fluctuaciones en los tipos de cambio sobre su situación financiera y flujos de caja; la posición neta en cada moneda al 31 de diciembre, es el siguiente:

| | | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|-------------------|------|------------------|------------------|
| <u>Activos:</u> | | | |
| Disponibilidades | US\$ | 14.538 | 16.510 |
| Total activos | | <u>14.538</u> | <u>16.510</u> |
| <u>Pasivos</u> | | | |
| Cuentas por pagar | | <u>(491.893)</u> | <u>(801.709)</u> |
| Total pasivo | | <u>(491.893)</u> | <u>(801.709)</u> |
| Posición neta | US\$ | <u>(477.355)</u> | <u>(785.199)</u> |

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

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

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>Sensibilidad a un aumento en el tipo de cambio</u> | | 2019 | 2018 |
|--|------|----------------------|----------------------|
| Exposición neta | US\$ | (477.355) | (785.199) |
| En ¢ al tipo de cambio de cierre | ¢ | (272.135.086) | (447.633.805) |
| Aumento en el tipo de cambio de un 3% | | <u>(280.299.138)</u> | <u>(461.062.820)</u> |
| Pérdida en ¢ | ¢ | <u>8.164.052</u> | <u>13.429.015</u> |
| <u>Sensibilidad a una disminución en el tipo de cambio</u> | | | |
| <u>Sensibilidad a una disminución en el tipo de cambio</u> | | 2019 | 2018 |
| Exposición neta | US\$ | (477.355) | (785.199) |
| En ¢ al tipo de cambio de cierre | ¢ | (272.135.086) | (447.633.805) |
| Disminución en el tipo de cambio de un 3% | | <u>(263.971.033)</u> | <u>(434.204.791)</u> |
| Ganancia en ¢ | ¢ | <u>(8.164.053)</u> | <u>(13.429.014)</u> |

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

✓ Riesgo operativo

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

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

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.

✓ Riesgo de apalancamiento

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

La Compañía no presenta apalancamiento debido a que no mantiene préstamos bancarios o pasivos generados de interés al 31 de diciembre de 2019 y 2018.

15. Valor razonable de los instrumentos financieros

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

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre, la siguiente tabla resume el valor en libros y el valor razonable estimado de activos y pasivos financieros más significativos:

| | 2019 | |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| | Valor en libros | Valor razonable |
| <u>Activos financieros:</u> | | |
| Disponibilidades | ¢ 558.987.263 | 558.987.263 |
| Inversiones disponibles para la venta | ¢ 5.101.366.822 | 5.101.366.822 |
| Cuentas y comisiones por cobrar | ¢ 3.270.904.105 | 3.270.904.105 |
| <u>Pasivos financieros:</u> | | |
| Cuentas por pagar y provisiones | ¢ 3.014.994.526 | 3.014.994.526 |

| | 2018 | |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| | Valor en libros | Valor razonable |
| <u>Activos financieros:</u> | | |
| Disponibilidades | ¢ 264.517.077 | 264.517.077 |
| Inversiones disponibles para la venta | ¢ 1.356.653.114 | 1.356.653.114 |
| Cuentas y comisiones por cobrar | ¢ 2.204.804.687 | 2.204.804.687 |
| <u>Pasivos financieros:</u> | | |
| Cuentas por pagar | ¢ 2.717.393.730 | 2.717.393.730 |

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

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

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

| 31 de diciembre de 2019 | | | | |
|--|--|--|--|---------------|
| Instrumentos financieros medidos a valor razonable | Precios cotizados (sin ajuste) en mercados activos (nivel 1) | Inputs diferentes a los del nivel 1 observables directa o indirectamente (nivel 2) | Inputs no basados en fatos observables del mercado (Nivel 3) | Total |
| Activos: | | | | |
| Disponibilidades | ¢ - | 558.987.263 | - | 558.987.263 |
| Inversiones en instrumentos financieros | ¢ - | 5.101.366.822 | - | 5.101.366.822 |
| Cuentas y comisiones por cobrar | ¢ - | 3.270.904.105 | - | 3.270.904.105 |
| Pasivos: | | | | |
| Cuentas por pagar | ¢ - | 3.014.994.526 | - | 3.014.994.526 |
| 31 de diciembre de 2018 | | | | |
| Instrumentos financieros medidos a valor razonable | Precios cotizados (sin ajuste) en mercados activos (nivel 1) | Inputs diferentes a los del nivel 1 observables directa o indirectamente (nivel 2) | Inputs no basados en fatos observables del mercado (Nivel 3) | Total |
| Activos: | | | | |
| Disponibilidades | ¢ - | 264.517.077 | - | 264.517.077 |
| Inversiones disponibles para venta | ¢ - | 1.356.653.114 | - | 1.356.653.114 |
| Cuentas y comisiones por cobrar | ¢ - | 2.204.804.687 | - | 2.204.804.687 |
| Pasivos: | | | | |
| Cuentas por pagar | ¢ - | 2.717.393.730 | - | 2.717.393.730 |

16. Contratos

Convenio de renovación de prestación de servicios de salud - El día 19 de enero de 2017, mediante oficio G-00285-2017, se comunicó el convenio firmado el 23 de diciembre de 2016, entre INS-Red de Servicios de Salud, S.A. y el INS, para la renovación de prestación de servicios de salud con el fin de regular todos los aspectos técnicos y operativos necesarios para la atención médica de los pacientes. Este convenio tiene vigencia de un año con cuatro renovaciones por períodos iguales y en forma automática, a menos que alguna de las partes manifieste su voluntad de no renovarlo, acto que deberá tomar en forma expresa a más tardar dos meses antes de la próxima fecha de finalización. Su vigencia rige a partir del 01 de enero de 2017.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

17. Reestructuración de estados financieros

Los estados financieros de INS Red de Servicios de Salud, S.A. al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2018 y 2017, fueron reestructurados debido al proceso de depuración de cuentas por cobrar relacionadas, en específico con el Instituto Nacional de Seguros, efectuado durante los años 2018 y 2019. Los errores han sido corregidos mediante la reestructuración de cada una de las partidas de los estados financieros afectadas de los periodos anteriores.

Las tablas a continuación resumen los impactos de esto sobre los estados financieros de la Compañía.

i. *Balance General*

| | Impacto de la reestructuración | | |
|--|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| | Previamente informado | Ajustes | Reestructurado |
| <u>1 de enero de 2018</u> | | | |
| Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas | ¢ 5.740.203.092 | (1.863.576.299) | 3.876.626.793 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | ¢ (693.924.300) | (1.863.576.302) | (2.557.500.602) |
| | | | |
| | Impacto de la reestructuración | | |
| | Previamente informado | Ajustes | Reestructurado |
| <u>31 de diciembre de 2018</u> | | | |
| Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas | ¢ 2.617.240.378 | (1.637.990.837) | 979.249.541 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | ¢ (694.015.950) | (1.863.576.301) | (2.557.592.251) |
| Resultado del año | ¢ (4.155.048.272) | 225.585.463 | (3.929.462.809) |

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

ii. *Estado de Resultados Integral*

| | Impacto de la reestructuración | | |
|-----------------------|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| | Previamente informado | Ajustes | Reestructurado |
| 1 de enero de 2018 | | | |
| Ingresos de operación | ¢ 30.176.109.070 | (1.863.576.300) | 28.312.532.770 |
| Resultado del año | ¢ 40.805.635 | (1.863.576.301) | (1.822.770.666) |

| | Impacto de la reestructuración | | |
|-------------------------|--------------------------------|-------------|-----------------|
| | Previamente informado | Ajustes | Reestructurado |
| 31 de diciembre de 2018 | | | |
| Ingresos de operación | ¢ 31.382.654.409 | 225.585.463 | 31.608.239.872 |
| Resultado del año | ¢ (4.155.048.273) | 225.585.463 | (3.929.462.809) |

iii. *Estado de Flujos de Efectivo*

Los saldos totales de las actividades de operación e inversión, reflejados en el estado de flujos por el año terminado el 31 de diciembre de 2018, no han sufrido cambios producto de la reestructuración efectuada.

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

Mediante varios acuerdos el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (el Consejo), acordó implementar parcialmente a partir del 1 de enero de 2004 las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad.

Para normar la implementación, el Consejo emitió los Términos de la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL y SUPEN y a los Emisores no Financieros y el 17 de diciembre de 2007 el Consejo aprobó una reforma integral de la “Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE y a los emisores no financieros”.

El 11 de mayo de 2010, mediante oficio C.N.S. 413-10 el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero dispuso reformar el reglamento denominado “Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros” (la Normativa), en el cual se adoptaron las NIIF y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB por sus siglas en inglés) como de aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al primero de enero de 2008; con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la Normativa anteriormente señalada.

(Continúa)

INS RED DE SERVICIOS DE SALUD, S.A.

Notas a los estados financieros

Posteriormente, en la circular C.N.S. 1034-08 del 4 de abril de 2013, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), publicó algunas modificaciones al Acuerdo SUGEF 31-04 “Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros” para la presentación de los estados financieros anuales, internos no auditados individuales y consolidados, preparados por la entidad, e individuales y consolidados auditados; así como algunas modificaciones al Acuerdo 34-02 “Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE”, dentro de las cuales, se adoptaron los textos vigentes al 1 de enero de 2011 de las Normas Internacionales de Información Financiera (con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la ese Acuerdo). Estas modificaciones entraron en vigencia para los estados financieros de los periodos que iniciaron el 1 de enero de 2014.

Cuando las disposiciones emitidas por el Consejo difieren de lo dispuesto por las Normas Internacionales de Información Financiera, se debe informar sobre las Normas Internacionales que se han dejado de cumplir y la naturaleza de la divergencia específica que le aplica a la entidad para cada periodo sobre el que se presente información.

Como parte de la Normativa, la adopción de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

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 rige a partir del 1° de enero de 2020, con algunas excepciones.