



AS-AAFP-150-2022

18 de julio de 2022

Licenciado

Gustavo Picado Chacón, gerente

Licenciado

Iván Guardia Rodríguez, director

Licenciada

Alexandra Guzmán Vaglio, jefe

Área Contabilidad Financiera

Licenciado

William Mata Rivera, jefe

Subárea Contabilidad Operativa

DIRECCIÓN FINANCIERO CONTABLE-1121

GERENCIA FINANCIERA-1103

Licenciado

Jaime Barrantes Espinoza, gerente

Licenciado

José Alberto Acuña Ulate, director

Licenciado

Jhonny Badilla Castañeda, jefe

Área Contabilidad IVM

DIRECCIÓN FINANCIERA ADMINISTRATIVA-9121

GERENCIA PENSIONES-9108

Licenciada

Marcela Quesada Fallas, directora

DIRECCIÓN PLAN DE INNOVACIÓN-1184

Estimados(as) señores (sras.):

ASUNTO: Oficio de Asesoría referente a la existencia de cuentas contables y cuentas individuales con saldos contrarios al normal en los Estados Financieros del Seguro de IVM 2020-2021.

La Auditoría Interna en cumplimiento de las labores de fiscalización, asesoría y prevención establecidas en el Plan Anual Operativo 2022, del Área Auditoría Financiera y Pensiones, procedió a realizar un análisis comparativo sobre los estados financieros del Seguro de Pensiones por los períodos que concluyeron al 31 de diciembre 2020-2021; evidenciándose una serie de situaciones que requieren que la administración activa proceda a analizarlas y corregirlas.

1. ESTADOS FINANCIEROS DEL SEGURO DE PENSIONES POR EL PERÍODO QUE CONCLUYÓ AL 31 DE DICIEMBRE 2020-2021.

Con respecto a la revisión realizada de los estados financieros del Régimen Invalidez, Vejez y Muerte, se determinó que el Estado de Resultados al 31 de diciembre 2021, está conformado por un total de 78 subcuentas de ingresos por la suma de ₡1,598,180,920,283.28 (Un billón quinientos noventa y ocho mil ciento ochenta millones novecientos veinte mil doscientos ochenta y tres colones con veintiocho céntimos) y 159 subcuentas de gastos por ₡1,418,195,619,791.30 (Un billón cuatrocientos dieciocho mil ciento noventa y cinco millones seiscientos diecinueve mil setecientos noventa y un colones con treinta céntimos), generando excedentes de ₡179,985,300,491.98 (Ciento setenta y nueve mil novecientos ochenta y cinco millones trescientos mil cuatrocientos noventa y un colones con noventa y ocho céntimos).

En cuanto a los excedentes, es importante indicar que el obtenido en el período 2020 en comparación con los del 2021 aumentaron en un 48%, lo cual en términos monetarios corresponde a ₡58,029,963,401.21 (cincuenta y ocho mil veintinueve millones novecientos sesenta y tres mil cuatrocientos un colón con veintiún céntimos).

Por su parte, el Balance General de Situación del Seguro de Pensiones, por el período que concluyó el 31 de diciembre 2021, está conformado por un total de 726 subcuentas de mayor, de las cuales 479 corresponden al activo, con una sumatoria de saldos de ₡3,272,024,071,821.92 (Tres billones doscientos setenta y dos mil veinticuatro millones setenta y un mil ochocientos veintiún colones con noventa y dos céntimos), 242 subcuentas de pasivo por un total de ₡132,183,517,958.00 (Ciento treinta y dos mil ciento ochenta y tres millones quinientos diecisiete mil novecientos cincuenta y ocho colones sin céntimos) y 5 de patrimonio por un total de ₡2,959,855,253,371.94 (Dos billones novecientos cincuenta y nueve mil ochocientos cincuenta y cinco millones quinientos veintitrés mil trescientos setenta y un colones con cuatro céntimos), que al sumar el pasivo iguala el saldo que presenta el activo total.

A continuación, se presenta el resumen de las sumatorias de dichas subcuentas según la composición de los estados financieros del Seguro de Pensiones al 31 de diciembre 2020-2021.

Cuadro 1.
Seguro Pensiones. Comparativo de Grupos de Cuentas Según Clasificación del Balance de Situación y el Estado de Resultados, al 31 de diciembre 2020-2021.

Clasificación	Q Subcuenta 2020	Q Subcuenta 2021	Variación Q	Variación %	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2021	Variación Monetaria	Variación %
Activo Corriente	390	238	-152	-39%	448,852,250,141.75	451,538,055,705.36	2,685,805,563.61	1%
Activo No Corriente	290	241	-49	-17%	2,613,412,264,515.04	2,820,486,016,116.56	207,073,751,601.52	8%
Total del Activo	680	479	-201	-30%	3,062,264,514,656.79	3,272,024,071,821.92	209,759,557,165.13	7%
Pasivo Corriente	211	163	-48	-23%	72,779,527,855.96	91,217,196,888.16	18,437,669,032.20	25%
Pasivo No Corriente	84	79	-5	-6%	30,502,597,695.32	40,966,321,069.84	10,463,723,374.52	34%
Total del Pasivo	295	242	-53	-18%	103,282,125,551.28	132,183,517,958.00	28,901,392,406.72	28%
Patrimonio	8	5	-3	-38%	2,837,027,052,014.74	2,959,855,253,371.94	122,828,201,357.20	4%
Ingresos	111	78	-33	-30%	1,408,842,294,909.08	1,598,180,920,283.28	189,338,625,374.20	13%
Gastos	205	159	-46	-22%	1,286,886,957,818.31	1,418,195,619,791.30	131,308,661,972.99	10%
Excedentes	316	237	-79	-25%	121,955,337,090.77	179,985,300,491.98	58,029,963,401.21	48%
Total Pasivo+Patrimonio+Excedente	619	484	-135	-22%	3,062,264,514,656.79	3,272,024,071,821.92	209,759,557,165.13	7%

Fuente: Elaboración propia con información extraída de los Balances.

Realizado el análisis horizontal de la composición de cuentas de mayor: total activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos de los períodos 2020-2021, se observó una disminución del 26% en subcuentas, al pasar estas de 1,299 en el 2020 a 963 en el 2021, lo que representa 336 cuentas contables menos en los Estados Financieros del I.V.M.

A la vez en el cuadro 1 se observa que el Activo Total incrementó un 7%, equivalente a ₡209,759,557,165.13 (Doscientos nueve mil setecientos cincuenta nueve millones quinientos cincuenta y siete mil ciento sesenta y cinco colones con trece céntimos). Por otra parte, el pasivo total aumentó en un 28%, correspondiente a ₡28,901,392,406.72 (Veintiocho mil novecientos un millones trescientos noventa y dos mil cuatrocientos seis colones con setenta y dos céntimos), un incremento en el Total del Patrimonio de 4% equivalente a ₡122,828,201,357.20 (Ciento veintidós mil ochocientos veintiocho millones doscientos un mil trescientos cincuenta y siete colones veinte céntimos), así como un crecimiento del 48%, equivalente a ₡58,029,963,401.21 (Cincuenta ocho mil veintinueve millones novecientos sesenta y tres mil cuatrocientos un colones con veintidós céntimos) del Excedente del Período.

2. CUENTAS CONTABLES CON SALDOS ANORMALES

Examinados los Estados Financieros al 31 de diciembre 2021 del Seguro de Pensiones, se determinaron cuentas con saldos diferentes a su naturaleza.

Del total de subcuentas de mayor (963) que conforman un saldo acumulado de ₡3,272,024,071,821.92 (Tres billones doscientos setenta y dos mil veinticuatro millones setenta y un mil ochocientos veintidós colones con noventa y dos céntimos), **12 cuentas de mayor presentan saldos anormales, para un total de ₡262,642,479.94 (Doscientos sesenta y dos millones seiscientos cuarenta y dos mil cuatrocientos setenta y nueve con noventa y cuatro céntimos)**, los cuales representan el 0.01% del total de saldo acumulado, según el siguiente detalle:

Cuadro 2
Seguro de Pensiones. Total Cuentas con Saldos Anormales al 31 de diciembre 2020-2021.

Cuenta Mayor	Detalle	Q Saldo al 31/12/2020		%	Q Saldo al 31/12/2021		%	Variación	
								Q	Monto
100	Activo	14	(1,431,306,907.95)	98%	11	(262,994,581.97)	100%	-3	1,168,312,325.98
200	Activo No Corriente	2	(29,668,585.35)	2%	0	0.00	0%	-2	29,668,585.35
Total Activo		16	(1,460,975,493.30)	100%	11	(262,994,581.97)	100%	-5	1,197,980,911.33
300	Pasivo	1	132,770,829.60	100%	0	0.00	0%	-1	(132,770,829.60)
400	Pasivo No Corriente	1	352,102.03	0%	1	352,102.03	100%	0	0.00
Total Pasivo		2	133,122,931.63	100%	1	352,102.03	100%	-1	(132,770,829.60)
TOTAL GENERAL		18	(1,327,852,561.67)	100%	12	(262,642,479.94)	100%	-6	1,065,210,081.73

Fuente: Elaboración propia con información extraída del Balance General de Situación y del Mayor Auxiliar del Seguro de Pensiones.

Los saldos anormales se componen de 11 cuentas de activo y 1 de pasivo, la sumatoria de saldos acumulados por cada uno de los rubros citados se reflejan en el cuadro anterior.

En relación con las subcuentas, tanto de activo, como de pasivo que muestran saldos contrarios a su naturaleza se detallan en el siguiente cuadro:

Cuadro 3
Seguro Pensiones. Cuentas de Mayor con Saldos Anormales al 31 de diciembre 2020 y 2021.

CUENTA MAYOR	DETALLE	Q 2020	Q 2021	VARIACIÓN	AL 31/12/2020	AL 31/12/2021	VARIACIÓN SALDOS	%
ACTIVO								
ACTIVO CORRIENTE								
105	BANCOS	1	0	-1	(186,551.11)	0	186,551.11	-100%
115	CUENTAS POR COBRAR AL SEM	1	0	-1	(286,529,584.08)	0	286,529,584.08	-100%
124	CXC INSTITUCIONES PRIVADAS	1	0	-1	(1,692,480.00)	0	1,692,480.00	-100%
125	CTAS.COBRAR INSTITUCIONES	1	1	0	(2,764,402.42)	(209,012.46)	2,555,389.96	-92%
126	CUENTAS POR COBRAR SICRE	3	3	0	(817,738,591.15)	(258,804,744.51)	558,933,846.64	-68%
132	CXC CUOTAS I.PUB.Y PRIV.	4	4	0	(320,652,109.00)	(1,161,127.00)	319,490,982.00	-100%
164	PROD. ACUMUL. X INTERESES	1	0	-1	(7.19)	0	7.19	-100%
167	CTAS X COBRAR INTER. CUOTAS CCSS	2	3	1	(1,743,183.00)	(2,819,698.00)	(1,076,515.00)	62%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		14	11	-3	(1,431,306,907.95)	(262,994,581.97)	1,168,312,325.98	-82%
ACTIVO NO CORRIENTE								
227	AMORTIZACION DESCUENTOS LP S.PU	1	0	-1	(0.37)	0	0.37	-100%
265	DEUDA ESTATAL CUOT.E INT.	1	0	-1	(29,668,584.98)	0	29,668,584.98	-100%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		2	0	-2	(29,668,585.35)	0	29,668,585.35	-100%
PASIVO								
PASIVO CORRIENTE								
320	DEP.CUST.GARANT.Y OTROS	1	0	-1	132,770,829.60	0	(132,770,829.60)	-100%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		1	0	-1	132,770,829.60	0	(132,770,829.60)	-100%
PASIVO NO CORRIENTE								
427	ARREG.PAGO PLANI CUOT. SS	1	1	0	352,102.03	352,102.03	0	0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		1	1	0	352,102.03	352,102.03	0	0%
TOTAL SALDOS ANORMALES		18	12		(1,327,852,561.67)	(262,642,479.94)	1,065,210,081.73	-80%

Fuente: Elaboración propia con información extraída del Balance General de Situación y del Mayor Auxiliar del Seguro de Pensiones

2.1. Activo Corriente Saldos Anormales

Al 31 de diciembre 2021 en el activo corriente se presentan **11 subcuentas con saldo contrarios al normal por un total de €262,642,479.94 (Doscientos sesenta y dos millones seiscientos cuarenta y dos mil cuatrocientos setenta y nueve colones con noventa y cuatro céntimos)**. En comparación con el cierre al 31 diciembre 2020, la cantidad de subcuentas con saldo anormal disminuyó en 3 subcuentas, que en términos monetarios presentó una variación de €1,168,312,325.98 (Mil ciento sesenta y ocho millones trescientos doce mil trescientos veinticinco colones con noventa y ocho céntimos); según se detalla a continuación:

A continuación, se describen la totalidad de las cuentas de mayor que presentan esta situación:

Cuadro 4
Seguro Pensiones. Cuentas de Mayor Activo Corriente con Saldos Anormales al 31 de diciembre 2020 y 2021.

CUENTA MAYOR	DETALLE	Q 2020	Q 2021	VARIACIÓN	AL 31/12/2020	AL 31/12/2021	VARIACIÓN SALDOS	%
105	BANCOS	1	0	-1	(186,551.11)	0	186,551.11	-100%
115	CUENTAS POR COBRAR AL SEM	1	0	-1	(286,529,584.08)	0	286,529,584.08	-100%
124	CXC INSTITUCIONES PRIVADAS	1	0	-1	(1,692,480.00)	0	1,692,480.00	-100%
125	CTAS.COBRAR INSTITUCIONES	1	1	0	(2,764,402.42)	(209,012.46)	2,555,389.96	-92%
126	CUENTAS POR COBRAR SICRE	3	3	0	(817,738,591.15)	(258,804,744.51)	558,933,846.64	-68%
132	CXC CUOTAS I.PUB.Y PRIV.	4	4	0	(320,652,109.00)	(1,161,127.00)	319,490,982.00	-100%
164	PROD. ACUMUL. X INTERESES	1	0	-1	(7.19)	0	7.19	-100%
167	CTAS X COBRAR INTER. CUOTAS CCSS	2	3	1	(1,743,183.00)	(2,819,698.00)	(1,076,515.00)	62%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		14	11	-3	(1,431,306,907.95)	(262,994,581.97)	1,168,312,325.98	-82%

Fuente: Elaboración propia con información extraída del Balance General de Situación y del Mayor Auxiliar del Seguro de Pensiones

1) Cuenta 125-00-2 “Cuentas por Cobrar Instituciones Seguro de Salud e Invalidez, Vejez y Muerte”. Detalle Subcuentas con Saldo Anormal al 31 de diciembre 2021.

Esta cuenta representa las sumas por concepto de servicios médicos, administrativos, cuotas y otros, adeudan instituciones estatales y privadas a la Institución. Se utilizan en ambos Seguros de Salud e Invalidez, Vejez y Muerte y su saldo normal es deudor.

El saldo anormal de la cuenta 125-00-2 “Cuentas por Cobrar Instituciones Seguro de Salud e Invalidez, Vejez y Muerte”, es producto de una subcuenta la 125-96-1 “Cuenta por Cobrar Pensiones Invalidez” con un saldo diferente a su naturaleza por un monto de ₡209,012.46 (Doscientos nueve mil doce colones con cuarenta y seis céntimos). Siendo esta cuenta la que registra la cuenta por cobrar a los pensionados por pensiones pagadas en forma improcedente; seguidamente se detalla el comportamiento de los saldos de esta cuenta:

Cuadro 5.

Seguro Pensiones. Cuenta de Mayor: 125-00-2 “Cuentas por Cobrar Instituciones Seguro de Salud e Invalidez, Vejez y Muerte”. Detalle Subcuentas con Saldo Anormal al 31 de diciembre 2021.

#	CUENTA CONTABLE	DESCRIPCIÓN	AL 31/12/2017	AL 31/12/2018	AL 31/12/2019	AL 31/12/2020	AL 31/12/2021	%
1	125-96-1	CXC PENSIONES INVALIDEZ	335,238.36	2,630,268.92	20,257.17	(2,764,402.42)	(209,012.46)	100%
		TOTAL	335,238.36	2,630,268.92	20,257.17	(2,764,402.42)	(209,012.46)	100%

Fuente: Elaboración propia con información extraída del Balance General de Situación y del Mayor Auxiliar del Seguro de Pensiones.

2) Cuenta 126-00-9 “Cuentas por Cobrar Sistema Créditos (SICRE)”. Detalle Subcuentas con Saldo Anormal al 31 de diciembre 2020.

Estas cuentas se utilizan para registrar y controlar la morosidad en el pago por concepto de los diferentes tipos de pólizas, suscritas por los prestatarios de la Caja con el Instituto Nacional de Seguros al constituir los créditos hipotecarios y prendarios correspondiente al Sistema de Crédito (SICRE), así como los impuestos, reservas por muerte, seguro de desempleo, gastos administrativos y honorarios de abogados.

El saldo anormal de la cuenta 126-00-9 “Cuentas por Cobrar Sistema Créditos (SICRE)” es por un monto de ₡258,235,790.96 (Doscientos cincuenta y ocho millones doscientos treinta y cinco mil setecientos noventa colones con noventa y seis céntimos), saldo conformado por 3 subcuentas la 126-54-6 “Cuenta por Cobrar Intereses Préstamos Hipotecarios Empleados” ₡258,224,227.75 (Doscientos cincuenta y ocho millones doscientos veinticuatro mil doscientos veintisiete colones con setenta y cinco céntimos), la cuenta 126-55-2 “Cuenta por Cobrar Intereses Préstamos Hipotecarios Empleados” por el orden de ₡11,563.21 (Once mil quinientos sesenta y tres colones veintiún céntimos) y la cuenta 126-58-7 Cuenta por Cobrar Intereses Moratorios Préstamos Hipotecarios Particulares) por un monto de ₡568,953.55 (Quinientos sesenta y ocho mil novecientos cincuenta y tres colones con cincuenta y cinco céntimos). A continuación, se detalla el comportamiento de estas subcuentas:

**CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL**

Auditoría Interna

Teléfono: 2539-0821 ext. 2000-7468

Correo electrónico: auditoria_interna@ccss.sa.cr**Cuadro 6****Seguro Pensiones. Cuenta de Mayor: 126-00-9 "Cuentas por Cobrar Sistema Créditos (SICRE)". Detalle Subcuentas con Saldo Anormal al 31 de diciembre 2021.**

#	CUENTA CONTABLE	DESCRIPCIÓN	AL 31/12/2017	AL 31/12/2018	AL 31/12/2019	AL 31/12/2020	AL 31/12/2021	%
1	126-54-6	CXC INT.PRES.HIP.EMP.V.F	0.00	74,505,244.90	93,363,275.20	(814,145,946.56)	(258,224,227.75)	100%
2	126-55-2	CXC INT.PRE.HIP.EMP.ES.V.	0.00	872,201.05	878,884.00	(255,741.12)	(11,563.21)	0%
3	126-58-7	CXC INT.PREST.HI.PART.E.V	0.00	19,822,234.20	7,681,777.35	(3,336,903.47)	(568,953.55)	0%
TOTAL			0.00	95,199,680.15	101,923,936.55	(817,738,591.15)	(258,804,744.51)	100%

Fuente: Elaboración propia con información extraída del Balance General de Situación y del Mayor Auxiliar del Seguro de Pensiones.

3) Cuenta 132-00-2 "CXC Cuotas Instituciones Públicas y Privadas SEM-IVM" Detalle Subcuentas con Saldo Anormal al 31 de diciembre 2021.

Esta cuenta se utiliza para registrar las deudas que contraen los Patronos tanto del Sector Público como Privado y que deben ser canceladas en un plazo determinado, por concepto de pago de cuotas obrero-patronales. Además, debido a su naturaleza ésta cuenta está compuesta por registros de acuerdo con el estado en que se encuentren las facturas, es decir: Cobro Judicial, Arreglo de Pago y Convenio de Pago. Esta cuenta se utiliza en ambos Seguros en Salud y Pensiones.

La cuenta 132-00-2 presenta saldo anormal de 4 subcuentas en la cuenta 132-42-6 "Cuenta por Cobrar Cuotas Patronales Instituciones Descentralizadas No Empresariales en Cobro judicial", por el orden de ¢211,002.00 (Doscientos once mil dos colones), 132-55-6 "Cuenta por Cobrar Cuotas Patronales Sector Externo Convenio de Pago" por un monto de ¢47,828.00 (Cuarenta y siete mil ochocientos veintiocho colones), 132-61-2 "Cuenta por cobrar Cuotas Trabajadores Externos Convenios" por la suma de ¢795,520.00 (Setecientos noventa y cinco mil quinientos veinte colones) y la subcuenta 132-87-2 "Cuenta por cobrar Cuotas Trabajadores Instituciones Descentralizadas No Empresas Cobro Judicial" por ¢106,777.00 (Ciento seis mil setecientos setenta y siete colones). Seguidamente se presenta el detalle del comportamiento de los saldos de las subcuentas señaladas:

Cuadro 7**Seguro Pensiones. Cuenta 132-00-2 "CXC Cuotas Instituciones Públicas y Privadas SEM-IVM" Detalle Subcuentas con Saldo Anormal al 31 de diciembre 2021.**

#	CUENTA CONTABLE	DESCRIPCIÓN	AL 31/12/2017	AL 31/12/2018	AL 31/12/2019	AL 31/12/2020	AL 31/12/2021	%
1	132-42-6	CXCC.P.INS.DESCE.NOEMPJUD	2,178,193.00	34,447.00	(67,563.00)	360,621.00	(211,002.00)	-1%
2	132-55-6	CXC CUO.P.S.EXT.CONVENIOS	2,461,599.00	2,316,039.00	755,839.00	598,105.00	(47,828.00)	0%
3	132-56-4	CUOT.PAT.ORGANOS.DESC.	1,134,195.00	568,560.00	-	(553,918.00)	401,199.00	1%
4	132-61-2	CXC CUO.TRAB.S.EXT.CONVEN	1,469,589.00	1,749,315.00	422,187.00	176,551.00	(795,520.00)	-2%
5	132-65-3	CXC CUO.PA.S.PRIV.ARREGLO	16,093,028.00	2,649,784.00	13,540,869.00	(207,676,799.00)	26,847,522.00	67%
6	132-73-4	CXC C.TRAB.S.PRIV.ARREGLO	11,984,243.00	2,837,814.00	8,591,888.00	(112,109,294.00)	13,716,410.00	34%
7	132-87-2	CXC CUOT.TRAB.INS.DESC. NO EMPR. COB.JUDIC	1,233,102.00	25,343.00	(34,829.00)	201,601.00	(106,777.00)	0%
8	132-92-0	CXC CUOT.TRAB.ORG.DESC.CONVENIO	607,770.00	301,275.00	-	(312,098.00)	305,678.00	1%
TOTAL			37,161,719.00	10,482,577.00	23,208,391.00	(319,315,231.00)	40,109,682.00	100%

Fuente: Elaboración propia con información extraída del Balance General de Situación y del Mayor Auxiliar del Seguro de Pensiones.

4) Cuenta 167-00-3 Cuentas por Cobrar Intereses Cuotas CCSS Instituciones públicas y Privadas Corto Plazo".

Esta cuenta se utiliza para registrar los intereses de las deudas que contraen los Patronos tanto del Sector Público como Privado, por concepto de cuotas obrero-patronales pendientes de pago.

Además, debido a su naturaleza ésta cuenta está compuesta por registros de acuerdo con el estado en que se encuentren las facturas, es decir: Cobro Judicial, Arreglo de Pago y Convenio de Pago, se utiliza tanto en el Seguro de Salud como en el de Invalidez, Vejez y Muerte. Su saldo normal es deudor.

No obstante, al cierre de diciembre 2021, muestra un saldo anormal de ₡1,658,039.00 (Un millón setecientos cincuenta y ocho mil treinta y nueve colones), correspondiente a 3 subcuentas la 167-03-8 "Cuentas por Cobrar Intereses Cuotas Patronales Instituciones Públicas No Financieras" por un monto de ₡1,558,175.00 (Un millón quinientos cincuenta y ocho mil ciento setenta y cinco colones sin céntimos), 167-14-3 "Cuentas por Cobrar Intereses Cuotas Trabajadores Instituciones Públicas No Financieras" por la orden de ₡1,187,749.00 (Un millón ciento ochenta y siete mil setecientos cuarenta y nueve colones sin céntimos) y 167-21-6 "Cuenta por Cobrar Intereses Cuotas Trabajador Gobierno" por ₡73,774.00 (Setenta y tres mil setecientos setenta y cuatro colones sin céntimos).

Cuadro 8
Seguro Pensiones. Cuenta de Mayor 167-00-3 Cuentas por Cobrar Intereses Cuotas CCSS Instituciones públicas y Privadas Corto Plazo". Detalle Subcuentas con Saldo Anormal al 31 de diciembre 2021.

#	CUENTA CONTABLE	DESCRIPCIÓN	AL 31/12/2017	AL 31/12/2018	AL 31/12/2019	AL 31/12/2020	AL 31/12/2021	%
1	167-03-8	CXC INT. CUOTA PAT. INST. PUB. NO FIN.	13,509.00	624.00	40,824.00	466,861.00	(1,558,175.00)	94%
2	167-09-5	CXC INT. CUOTA PAT. INST. DESC. NO EMPR	397,969.00	183,316.00	710,642.00	(1,165,471.00)	743,871.00	-45%
3	167-14-3	CXC INT. CUOTA TRABAJ. INST. P.	8,024.00	5,877.00	28,197.00	350,942.00	(1,187,749.00)	72%
4	167-19-2	CXC INT. CUOTA TRABAJ. INST. DESCENT.	218,688.00	133,839.00	391,084.00	(577,712.00)	417,788.00	-25%
5	167-21-6	CXC INT. CUOTAS TRABAJADORES GOBIERNO	570.00	27,176,374.00	3,896.00	1,309,177.00	(73,774.00)	4%
TOTAL			638,760.00	27,500,030.00	1,174,643.00	383,797.00	(1,658,039.00)	100%

Fuente: Elaboración propia con información extraída del Balance General de Situación y del Mayor Auxiliar del Seguro de Pensiones.

2.2. Pasivo Corriente No Corriente Saldos Anormales

Al 31 de diciembre 2021, en el Balance General de Situación, muestra **1 cuenta de mayor con saldo anormal por un total de ₡ 352,102.03 (Trescientos cincuenta y dos mil dos colones con tres céntimos)**, al compararla con el año anterior, no muestra variaciones, por lo que se puede apreciar que el saldo anormal de la cuenta no ha sido corregido por dos períodos consecutivos. A continuación, se muestra en detalle las subcuentas con saldo anormal:

Cuadro 9
Seguro Pensiones. Cuentas de Mayor Pasivo No Corriente con Saldos Anormales al 31 de diciembre 2021.

CUENTA MAYOR	DETALLE	Q 2020	Q 2021	VARIACIÓN	AL 31/12/2020	AL 31/12/2021	VARIACIÓN SALDOS	%
427	ARREG.PAGO PLANI CUOT. SS	1	1	0	352,102.03	352,102.03	0	0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		1	1	0	352,102.03	352,102.03	0	0%

Fuente: Elaboración propia con información extraída del Balance General de Situación y del Mayor Auxiliar del Seguro de Pensiones.

A continuación, se describen la totalidad de las cuentas de mayor que presentan esta situación:

1- Cuenta 427-00-5 "Arreglos de Pago Planillas Cuotas Seguro Social Seguros de Salud, Invalidez, Vejez y Muerte"

En esta cuenta se registran los depósitos para la cancelación de arreglos de pago a largo plazo; de planillas preelaboradas, para lo cual cada Sucursal tiene su cuenta asignada. Su saldo es acreedor y por tratarse de una cuenta de condición "1" se le debe indicar Cuenta Individual.



CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL

Auditoría Interna

Teléfono: 2539-0821 ext. 2000-7468

Correo electrónico: auditoria_interna@ccss.sa.cr

Al 31 de diciembre 2021, en el Balance General de Situación se presenta 1 cuenta de mayor con saldos anormales por un total 352,102.03 (Trescientos cincuenta y dos mil ciento dos colones con tres céntimos); correspondiente a la subcuenta: 427-53-4 “Arreglos Sucursal Parrita”.

Cuadro 10

Seguro Pensiones. Cuenta de Mayor 427-00-5 “Arreglos de Pago Planillas Cuotas Seguro Social Seguros de Salud, Invalidez, Vejez y Muerte”. Detalle Subcuentas con Saldo Anormal al 31 de diciembre 2021.

#	CUENTA CONTABLE	DESCRIPCIÓN	AL 31/12/2017	AL 31/12/2018	AL 31/12/2019	AL 31/12/2020	AL 31/12/2021	%
1	427-53-4	ARREGLOS SUC. PARRITA	(1,939,457.32)	(2,735,583.74)	9,115.03	352,102.03	352,102.03	100%
TOTAL			(1,939,457.32)	(2,735,583.74)	9,115.03	352,102.03	352,102.03	100%

Fuente: Elaboración propia con información extraída del Balance General de Situación y del Mayor Auxiliar del Seguro de Pensiones.

2.3. Cuentas con Saldos Anormales período 2020 y Saldo Normal período 2021.

2.3.1. Activo Corriente Saldos Anormales 2020 y Saldo Normal 2021

A continuación, se describen la totalidad de las cuentas de mayor que al análisis comparativo de los períodos 2020 y 2021, presentaron saldos anormales al 31 de diciembre 2020, no obstante, al 31 de diciembre 2021, muestra saldo débito:

1) Cuenta 105-00-3 “Bancos Seguro de Salud y Seguro de Pensiones”

Esta cuenta incluye el efectivo en moneda nacional o extranjera disponible en las cuentas corrientes que mantengan la Institución en los bancos del Sistema Bancario Nacional. Cuentas utilizadas en ambos Seguros Salud y Pensiones. Su saldo normal es deudor.

La cuenta individual lleva el número del documento con que se va a afectar la cuenta, a saber, del cheque, nota de débito, crédito, del depósito y otros tipos de número de documento tales como transferencia electrónica de fondos, etc.

Se debita cuando reciban depósitos, notas de crédito, comprobantes de diario automáticos, transferencia electrónica de fondos, anulaciones de cheques por asientos automáticos o correcciones por asiento de diario. Cuando alguna empresa deposita dineros a la Institución por medio del SINPE, y se acredita por los cheques girados, notas de débito, transferencias electrónicas, o correcciones por asiento de diario, para ajustes y correcciones.

Al 31 de diciembre 2021, la subcuenta 105-68-9 “Banco Nacional Planilla Gobierno I.V.M 217919-1”, presentó un saldo débito, en el sin embargo en período 31 de diciembre 2020, su saldo era anormal por un monto de ¢186,551.11 (Ciento ochenta y seis mil quinientos cincuenta y uno con once céntimos); seguidamente se presenta el detalle del comportamiento de los saldos de la subcuenta:

Cuadro 11

Seguro Pensiones. Cuenta de Mayor: 105-00-3 "Bancos Seguro de Salud y Seguro de Pensiones. Detalle Subcuentas con Saldo Anormal al 31 de diciembre 2021.

#	CUENTA CONTABLE	DESCRIPCIÓN	AL 31/12/2017	AL 31/12/2018	AL 31/12/2019	AL 31/12/2020	AL 31/12/2021	%
1	105-68-9	BN PLANI.GOB.IVM217919-1	(294,852.45)	754,010.90	(1,606,228.61)	(186,551.11)	69,878.14	100%
		TOTAL	(294,852.45)	754,010.90	(1,606,228.61)	(186,551.11)	69,878.14	100%

Fuente: Elaboración propia con información extraída del Balance General de Situación y del Mayor Auxiliar del Seguro de Pensiones.

2) Cuenta 115-00-9 "Cuentas por Cobrar al Seguro de Salud Seguro de Invalidez Vejez y Muerte".

Esta cuenta es exclusiva del Seguro de Pensiones, la cual debe tener saldo deudor y tiene como finalidad registrar las sumas que corresponden a IVM recaudadas por SEM.

Se debita en forma automática, mediante el Sistema Integrado de Comprobantes (SICO) al registrarse los comprobantes de ingresos de Invalidez, Vejez y Muerte por concepto de sumas recaudadas en las Cajas de Oficinas Centrales y de las diferentes Sucursales por el SEM y al efectuar ajustes o traspasos entre seguros y liquidación mensual entre seguros por asiento de diario. Asimismo, se acredita en forma automática, al registrarse los comprobantes de egreso del Seguro de Pensiones.

Al cierre de diciembre 2021, la cuenta 115-00-9 **no presenta subcuentas con saldos contrarios a su naturaleza**, no obstante, al cierre de diciembre 2020, en la cuenta 115-00-9 "Cuentas por Cobrar al Seguro de Salud Seguro de Invalidez Vejez y Muerte", presentó en la subcuenta 115-02-5 "Recaudación IVM Planilla Empleados CCSS" un saldo anormal, por la orden de ¢286,529,584.08 (Doscientos ochenta y seis millones quinientos veintinueve mil quinientos ochenta y cuatro colones con ocho céntimos). A continuación, se detalla:

Cuadro 12

Seguro Pensiones. Cuenta de Mayor: 115-00-9 "Cuentas por Cobrar al Seguro de Salud Seguro de Invalidez Vejez y Muerte". Detalle Subcuentas con Saldo Anormal al 31 de diciembre 2020.

#	CUENTA CONTABLE	DESCRIPCIÓN	AL 31/12/2017	AL 31/12/2018	AL 31/12/2019	AL 31/12/2020	AL 31/12/2021	%
1	115-02-5	RECAUDACION IVM PLANILLA EMPL. CCSS	(351,649,419.78)	(333,808,511.02)	2,697,062.24	(286,529,584.08)	401,534.37	100%
		TOTAL	(351,649,419.78)	(333,808,511.02)	2,697,062.24	(286,529,584.08)	401,534.37	100%

Fuente: Elaboración propia con información extraída del Balance General de Situación y del Mayor Auxiliar del Seguro de Pensiones.

3) Cuenta 124-00-8 "Cuentas por Cobrar Instituciones Privadas".

Esta cuenta se trasladan los registros correspondientes a las cuentas por cobrar a Instituciones Privadas que estaban registradas en la cuenta de mayor 125-00-2 Cuentas por Cobrar Instituciones y la cuenta 130-00-0 Cuentas por Cobrar Particulares, a partir de julio 2012. Se debita por asiento de diario al registrar la cuenta por cobrar y se acredita por asiento de diario al registrar el pago de los abonos recibidos por las diferentes Instituciones Privadas.

Al cierre de diciembre 2021, presenta un saldo en cero, sin embargo, en el período anterior, la subcuenta 124-60-4 "COOCIQUE RL Recaudación Externa", presentó un saldo negativo, por la orden de ¢1,692,480.00 (Un millón seiscientos noventa y dos mil cuatrocientos ochenta colones con cero céntimos). En el siguiente cuadro se muestra el detalle:

Cuadro 13
Seguro Pensiones. Cuenta de Mayor: 124-00-8 “Cuentas por Cobrar Instituciones Privadas”.
Detalle Subcuentas con Saldo Anormal al 31 de diciembre 2021.

#	CUENTA CONTABLE	DESCRIPCIÓN	AL 31/12/2017	AL 31/12/2018	AL 31/12/2019	AL 31/12/2020	AL 31/12/2021	%
1	124-60-4	COOCIQUE RL RECAUDACION EXTERNA	1,326,030.00	1,280,661.00	600,133.00	(1,692,480.00)	0.00	100%
		TOTAL	1,326,030.00	1,280,661.00	600,133.00	(1,692,480.00)	0.00	100%

Fuente: Elaboración propia con información extraída del Balance General de Situación y del Mayor Auxiliar del Seguro de Pensiones.

4) Cuenta 164-00-6 “Producto Acumulado por Intereses”

Mediante estas cuentas se registran los productos por cobrar intereses que devengan los diferentes títulos valores que posee la Institución. Se debita mediante el Sistema de Inversiones para el registro de los intereses devengados por cobrar del mes y por asientos de diario para hacer correcciones y ajustes y se acredita por medio del Sistema de Inversiones al vencer los cupones de los intereses devengados y por asientos de diario para ajustes y correcciones.

Al cierre contable 31 de diciembre 2021, la subcuenta 164-80-0 “Fondo Prestaciones Sociales Intereses Banco Nacional colones”, no presenta saldos contrarios en su naturaleza, aspecto que no fue así, en el período 2020, que mostró un saldo acreedor por la suma de ¢7.19 (siete colones con diecinueve céntimos).

Cuadro 14
Seguro Pensiones. 164-00-6 “Producto Acumulado por Intereses”. Detalle Subcuentas con Saldo Anormal al 31 de diciembre 2021.

#	CUENTA CONTABLE	DESCRIPCIÓN	AL 31/12/2017	AL 31/12/2018	AL 31/12/2019	AL 31/12/2020	AL 31/12/2021	%
1	164-80-0	FPS INTERESES BANCO NACIONAL	412,608.73	412,608.85	21,300.89	(7.19)	3,429,730.44	100%
		TOTAL	412,608.73	412,608.85	21,300.89	(7.19)	3,429,730.44	100%

Fuente: Elaboración propia con información extraída del Balance General de Situación y del Mayor Auxiliar del Seguro de Pensiones.

2.3.2. Activo No Corrientes Saldos Anormales 2020 y Saldo Normal 2021

Al 31 de diciembre 2021 **no se presentaron subcuentas con saldos anormales.**

A continuación, se describen la totalidad de las cuentas de mayor de activos no corrientes que en el análisis comparativos de los períodos 2020 y 2021, presentaron saldos anormales al 31 de diciembre 2020, no obstante, al 31 de diciembre 2021, muestra saldo débito:

Al cierre contable del 31 de diciembre 2020, en el activo no corriente se presentaron 2 subcuentas con saldo créditos por un total de ¢ 29,668,585.35 (Veintinueve millones seiscientos sesenta y ocho mil quinientos ochenta y cinco colones con treinta y cinco céntimos). Según el siguiente detalle:

Cuadro 15
Seguro Pensiones. Cuentas de Mayor Activo Corriente con Saldos Anormales al 31 de diciembre 2020 y 2021.

CUENTA MAYOR	DETALLE	Q 2020	Q 2021	VARIACIÓN	AL 31/12/2020	AL 31/12/2021	VARIACIÓN SALDOS	%
227	AMORTIZACION DESCUENTOS LP S.PU	1	0	-1	(0.37)	0.00	0.37	-100%
265	DEUDA ESTATAL CUOT.E INT.	1	0	-1	(29,668,584.98)	0.00	29,668,584.98	-100%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		2	0	-2	(29,668,585.35)	0.00	29,668,585.35	-100%

Fuente: Elaboración propia con información extraída del Balance General de Situación y del Mayor Auxiliar del Seguro de Pensiones.

1) Cuenta 227-00-8 “Amortización Descuentos Sector Público Largo Plazo”

En esta cuenta se registra la parte de las amortizaciones por concepto de descuentos en títulos a largo plazo del Sector Público. Son cuentas utilizadas en los Seguros de Salud, Invalidez, Vejez y Muerte. Su saldo normal es deudor.

Para el 31 de diciembre 2021, se muestra un saldo normal ϕ 1,042,470.66, no obstante, en el período 2020 se presentó un saldo crédito por la orden de ϕ 0.37 (Treinta y siete céntimos).

Cuadro 16
Cuenta 227-00-8 “Amortización Descuentos Sector Público Largo Plazo”. Detalle Subcuentas con Saldo Anormal al 31 de diciembre 2021.

#	CUENTA CONTABLE	DESCRIPCIÓN	AL 31/12/2017	AL 31/12/2018	AL 31/12/2019	AL 31/12/2020	AL 31/12/2021	%
1	227-84-5	IVM AMORT. PRIMAS DESC. BNCR CDP ϕ	68,858,747.23	6,257,879.64	12,712,104.28	(0.37)	1,042,470.66	100%
TOTAL			68,858,747.23	6,257,879.64	12,712,104.28	(0.37)	1,042,470.66	100%

Fuente: Elaboración propia con información extraída del Balance General de Situación y del Mayor Auxiliar del Seguro de Pensiones.

2) Cuenta 265-00-3 “Deuda Estatal Cuota e Intereses Seguros de Salud, Invalidez Vejez y Muerte”.

En estas cuentas se registran las deudas contraídas o asumidas por el Estado con la Institución, las que se tomaron en mutuo acuerdo y contenidas en los convenios respectivos, así como otros conceptos Su saldo normal es deudor.

Para el 31 de diciembre 2021 la subcuenta 265-27-3 “Cuentas por cobrar al Fondo Pensiones Magisterio Nacional”, presentó un saldo normal por la orden de ϕ 84,520,960.47 (Ochenta y cuatro millones quinientos veinte mil novecientos sesenta colones con cuarenta y siete céntimos), no obstante, esta cuenta al 31 de diciembre 2020 presentó un saldo anormal.

Cuadro 17
Cuenta 265-00-3 “Deuda Estatal Cuota e Intereses Seguros de Salud, Invalidez Vejez y Muerte”. Detalle Subcuentas con Saldo Anormal al 31 de diciembre 2021.

#	CUENTA CONTABLE	DESCRIPCIÓN	AL 31/12/2017	AL 31/12/2018	AL 31/12/2019	AL 31/12/2020	AL 31/12/2021	%
1	265-27-3	CXC FON.PENS.MAGIST.NAC.	281,423,154.10	84,520,960.47	(29,668,584.98)	(29,668,584.98)	84,520,960.47	100%
TOTAL			281,423,154.10	84,520,960.47	(29,668,584.98)	(29,668,584.98)	84,520,960.47	100%

Fuente: Elaboración propia con información extraída del Balance General de Situación y del Mayor Auxiliar del Seguro de Pensiones.

Se destaca que es responsabilidad de la Administración verificar que la conciliación y ajuste realizado que permitieron al 31 de diciembre 2021 presentar saldos débitos para estas cuentas, fueron corregidos según el procedimiento establecido con la evidencia suficiente.

2.3.3. Pasivo Corriente Saldos Anormales

Al 31 de diciembre 2021, **el pasivo corriente no presenta cuentas de mayor con saldo anormal**, no obstante, el año anterior se reportó en los estados financieros al 31 de diciembre 2020 un saldo débito por la suma de ₡163,746,491.66 (Ciento treinta y dos millones setecientos cuarenta y seis mil cuatrocientos noventa y un colones con sesenta y seis céntimos). A continuación, se muestra en detalle las subcuentas con saldos deudores:

Cuadro 18

Seguro Pensiones. Cuentas de Mayor Pasivo Corriente con Saldos Anormales al 31 de diciembre 2021.

CUENTA MAYOR	DETALLE	Q 2020	Q 2021	VARIACIÓN	AL 31/12/2020	AL 31/12/2021	VARIACIÓN SALDOS	%
320	DEP.CUST.GARANT.Y OTROS	1	0	-1	132,770,829.60	0	(132,770,829.60)	-100%
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	1	0	-1	132,770,829.60	0	(132,770,829.60)	-100%

Fuente: Elaboración propia con información extraída del Balance General de Situación y del Mayor Auxiliar del Seguro de Pensiones.

1) Cuenta 320-00-1 Depósito Custodia Garantía y Otros Seguro de Salud, Invalidez Vejez y Muerte.

En esta cuenta se registran depósitos para la cancelación de diversas obligaciones con la Institución (préstamos hipotecarios, auxilios reembolsables) y otros como: pólizas de incendio y vida, honorarios profesionales, fiscalización y revisión de planos, garantía proveedores, varios, etc. Esta cuenta es de condición "1", por lo que se le debe indicar Cuenta Individual. Se debita mediante comprobante de egresos y asientos automáticos para realizar liquidaciones de obligaciones con la Institución y mediante cheque para el pago a otras instituciones, personas físicas o devoluciones. También mediante asiento de diario para realizar ajustes y se acredita por medio de asiento automático que genera la planilla de Empleados de la Institución, en los casos de deducciones de planillas y mediante comprobante de ingresos cuando el depósito se realiza por medio de cajas y asiento de diario para realizar ajustes.

Al 31 de diciembre 2021, presenta el saldo normal, no obstante, en el período 2020 la subcuenta 320-74-1 "Depósito Cuotas Anticipadas SICRE IVM", mostró un monto de ₡132,770,829.60 (Ciento treinta y dos millones setecientos setenta mil ochocientos veintinueve colones con sesenta céntimos), esta cuenta se utiliza en los registros de pagos anticipados de los créditos financiados con fondos del IVM, tales como créditos hipotecarios Empleados y particulares; préstamos para compra vehículo y computadora etc. Cuenta exclusiva del Seguro de Pensiones

Cuadro 19

Cuenta 320-00-1 "Depósito Custodia Garantía y Otros Seguro de Salud, Invalidez Vejez y Muerte". Detalle Subcuentas con Saldo Anormal al 31 de diciembre 2021.

# CUENTA CONTABLE	DESCRIPCIÓN	AL 31/12/2017	AL 31/12/2018	AL 31/12/2019	AL 31/12/2020	AL 31/12/2021	%
1 320-74-1	DEPOSITOS CUOTA ANTICIPADA	(17,766,691.25)	(19,746,918.73)	(31,946,255.93)	132,770,829.60	(163,746,491.66)	100%
	TOTAL	(17,766,691.25)	(19,746,918.73)	(31,946,255.93)	132,770,829.60	(163,746,491.66)	100%

Fuente: Elaboración propia con información extraída del Balance General de Situación y del Mayor Auxiliar del Seguro de Pensiones.

Es importante indicar que es responsabilidad de la Administración verificar que la conciliación y ajuste realizado que permitieron al 31 de diciembre 2021 presentar saldos débitos, fueron corregidos según el procedimiento establecido con la evidencia suficiente.

3. AUXILIAR CUENTA INDIVIDUAL DEL SEGURO DE PENSIONES.

Mediante la revisión del Auxiliar de las Cuentas Individuales al 31 de diciembre 2021 en comparación al 31 de diciembre 2020, se determinó que en el 2020 el total de cuentas individuales ascendió a 139,325 y para el cierre contable 2021, se presentó un total de 163,165 cuentas individuales, mostrando un crecimiento del 17%, no obstante, respecto al saldo que muestran las cuentas individuales en el 2021 ascendió a la suma de ¢2,623,776,314,126.80 (Dos billones seiscientos veintitrés mil setecientos setenta y seis millones trescientos catorce mil ciento veintiséis colones con ochenta céntimos), aumentando en un 5% en comparación con el mismo mes del año anterior. A continuación, se muestra el detalle:

Cuadro 20
Seguro Pensiones. Auxiliar de las Cuentas Individuales al 31 de diciembre 2020 y 2021.

CLASIFICACIÓN CUENTAS	CANTIDAD 2020	SALDO 31/12/2020	CANTIDAD 2021	SALDO 31/12/2021	VARIACIÓN CANTIDAD	VARIACIÓN % CANTIDAD	VARIACIÓN SALDOS	VARIACIÓN % SALDOS
ACTIVO CORRIENTE	59,011	220,635,790,562.24	52,999	149,934,849,215.36	(6,012)	-10%	(70,700,941,346.88)	-32%
ACTIVO NO CORRIENTE	6,362	2,318,027,262,092.00	5,961	2,536,036,271,932.08	(401)	-6%	218,009,009,840.08	9%
TOTAL ACTIVO	65,373	2,538,663,052,654	58,960	2,685,971,121,147	(6,413)	-10%	147,308,068,493.20	6%
PASIVO CORRIENTE	71,876	(17,257,293,117.06)	102,058	(21,257,785,950.80)	30,182	42%	(4,000,492,833.74)	23%
PASIVO NO CORRIENTE	2,076	(30,338,168,695.32)	2,147	(40,937,021,069.84)	71	3%	(10,598,852,374.52)	35%
TOTAL PASIVO	73,952	(47,595,461,812.38)	104,205	(62,194,807,021)	30,253	41%	(14,599,345,208.26)	31%
TOTAL GENERAL	139,325	2,491,067,590,841.86	163,165	2,623,776,314,126.80	23,840	17%	132,708,723,284.94	5%

Fuente: Elaboración propia con información extraída del Auxiliar de Cuentas Individuales.

3.1. COMPOSICION DE CUENTAS INDIVIDUALES CON SALDOS ANORMALES AÑOS 2020-2021.

Como resultado de la revisión de las cuentas individuales con saldos anormales del Seguro de Pensiones al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre 2021, correspondió a 13,807 y 20,421 respectivamente, mostrando un crecimiento en la cantidad cuentas de 6,614, correspondiente a un 48%, asimismo en términos monetarios el saldo total del período 2021, ascendió a ¢112,466,894,791.59 (Ciento doce mil cuatrocientos sesenta y seis millones ochocientos noventa y cuatro mil setecientos noventa y un colones con cincuenta y nueve céntimos) contabilizando el total de activos y el total de pasivos. En el siguiente cuadro se muestra a detalle la composición de las cuentas individuales con saldos anormales.

Cuadro 21
Seguro Pensiones. Cuentas Individuales con saldos anormales al 31 de diciembre 2020 y 2021.

CLASIFICACIÓN CUENTA	CANTIDAD 2020	SALDO 31/12/2020	CANTIDAD 2021	SALDO 31/12/2021	VARIACIÓN CANTIDAD	VARIACIÓN % CANTIDAD	VARIACIÓN SALDOS	VARIACIÓN % SALDOS
ACTIVO CORRIENTE	8,288.00	(7,134,400,736.84)	8,055.00	(115,771,269,476.76)	(233.00)	-3%	(108,636,868,739.92)	1523%
ACTIVO NO CORRIENTE	623.00	(1,626,112,694.59)	689.00	(10,458,477,506.18)	66.00	11%	(8,832,364,811.59)	543%
TOTAL ACTIVO	8,911.00	(8,760,513,431.43)	8,744.00	(126,229,746,982.94)	(167.00)	-2%	(117,469,233,551.51)	1341%
PASIVO CORRIENTE	4,769.00	17,852,219,199.03	11,466.00	12,805,054,965.88	6,697.00	140%	(5,047,164,233.15)	-28%
PASIVO NO CORRIENTE	127.00	421,147,217.28	211.00	957,797,225.47	84.00	66%	536,650,008.19	127%
TOTAL PASIVO	4,896.00	18,273,366,416.31	11,677.00	13,762,852,191.35	6,781.00	139%	(4,510,514,224.96)	-25%
TOTAL GENERAL	13,807.00	9,512,852,984.88	20,421.00	(112,466,894,791.59)	6,614.00	48%	(121,979,747,776.47)	-1282%

Fuente: Elaboración propia con información extraída del Auxiliar de Cuentas Individuales.



CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL

Auditoría Interna

Teléfono: 2539-0821 ext. 2000-7468

Correo electrónico: auditoria_interna@ccss.sa.cr

El detalle por cuentas de mayor de las cuentas individuales con saldos anormales al 31 de diciembre 2020 en comparación con el 31 de diciembre 2021, se reflejan a continuación:

Cuadro 22
Seguro Pensiones. Detalle Cuentas de Mayor de las Cuentas Individuales con saldos anormales al 31 de diciembre 2020 y 2021.

CUENTA	DESCRIPCIÓN	Q 2020	Q 2021	VAR	VAR %	SALDO 31/12/2020	SALDO 31/12/2021	VAR	VAR %
ACTIVO									
ACTIVO CORRIENTE									
102	Cajas Chicas	1	1	0	0%	(1,000,000.00)	(1,000,000.00)	0.00	0%
119	Certificados de Inversin en Sector Priv	1	3	2	200%	(5,000,000,000.00)	(29,000,000,000.00)	(24,000,000,000.00)	-480%
122	Depósitos a Plazo Empresas Públicas Finan	0	14	14	100%	0.00	(74,809,800,000.00)	(74,809,800,000.00)	-100%
123	Depósito a Plazo Empresa Publica Finan CP	0	1	1	100%	0.00	(8,000,000,000.00)	(8,000,000,000.00)	-100%
125	Cuenta por Cobrar Instituciones	5,465	5,252	(213)	-4%	(1,210,554,654.52)	(1,616,496,639.05)	(405,941,984.53)	-34%
126	Cuenta por Cobrar Sistema Créditos	2,595	2,562	(33)	-1%	(504,433,838.45)	(429,527,044.27)	74,906,794.18	15%
130	Cuenta por Cobrar a Particulaes	3	4	1	33%	(33,978.95)	(67,957.70)	(33,978.75)	-100%
131	Cuenta por Cobrar Estado	0	4	4	100%	0.00	(1,799,914,235.39)	(1,799,914,235.39)	-100%
136	Cuenta por Cobrar Tarjetas de Crédito y Débito	1	1	0	0%	(209,786.85)	(209,786.85)	0.00	0%
138	Cuenta por Cobrar Cheques Debitados	170	160	(10)	-6%	(103,787,265.27)	(101,343,964.78)	2,443,300.49	2%
139	Cuenta por Cobrar Cheques en Cobro Judicial	21	21	0	0%	(5,748,791.67)	(5,748,791.67)	0.00	0%
151	Recaudación Recursos Art. 78 LPT	2	0	(2)	-100%	(301,939,478.88)	0.00	301,939,478.88	100%
160	Gastos Prepagados	29	32	3	10%	(6,692,942.25)	(7,161,057.05)	(468,114.80)	7%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		8,288	8,055	(233)	-3%	(7,134,400,736.84)	(115,771,269,476.76)	(108,636,868,739.92)	1523%
ACTIVO NO CORRIENTE									
220	Construcciones y Remodelaciones	3	3	0	0%	(48,803,065.40)	(48,803,065.40)	0.00	0%
226	Amortización descuentos Sector Privado LP	16	16	0	0%	(3,700,000.22)	(3,700,000.22)	0.00	0%
227	Amortización descuentos Sector Público LP	80	136	56	70%	(279,262,011.19)	(1,002,846,943.54)	(723,584,932.35)	-259%
229	Arreglo pago compañía bananera	31	31	0	0%	(176,953,940.40)	(176,953,940.40)	0.00	0%
233	Cuenta por Cobrar Cuotas Sector Priva Pat Inact	404	404	0	0%	(3,620,121.97)	(3,620,121.97)	0.00	0%
237	Títulos propiedad Largo Plazo	10	18	8	80%	(66,788,555.41)	(8.10)	66,788,547.31	100%
238	Bonos Gobierno Central Seguro de Pens LP	79	79	0	0%	(1,046,985,000.00)	(1,046,985,000.00)	0.00	0%
265	Deuda Estatal Cuota e Intereses IVM	0	2	2	100%	0.00	(8,175,568,426.55)	(8,175,568,426.55)	-100%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		623	689	66	11%	(1,626,112,694.59)	(10,458,477,506.18)	(8,832,364,811.59)	543%
TOTAL ACTIVOS		8,911	8,744	(167)	-2%	(8,760,513,431.43)	(126,229,746,982.94)	(117,469,233,551.51)	1341%
PASIVO									
PASIVO CORRIENTE									
300	Varios Acreedores IVM	122	125	3	2%	3,208,186,636.95	3,339,332,589.90	131,145,952.95	4%
320	Depósito Custodia Garantía y Otros	2,679	7,054	4,375	163%	13,096,628,075.74	9,103,482,736.50	(3,993,145,339.24)	-30%
326	Garantías de Participación y Cumplimiento	20	20	0	0%	5,913,596.12	5,913,596.12	0.00	0%
327	Depósito Convenios y Arreglos de Pago Cuotas	1,944	4,267	2,323	119%	269,458,878.73	356,326,043.36	86,867,164.63	32%
329	Depósito Cuotas Cuenta Propia	1	0	(1)	-100%	359.08	0.00	(359.08)	-100%
331	Depósito Cuotas del Estado Seguro de Salud	1	0	(1)	-100%	1,267,248,277.66	0.00	(1,267,248,277.66)	-100%
345	Sindicatos Uniones y Asociaciones	2	0	(2)	-100%	4,783,374.75	0.00	(4,783,374.75)	-100%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		4,769	11,466	6,697	140%	17,852,219,199.03	12,805,054,965.88	(5,047,164,233.15)	-28%
PASIVO NO CORRIENTE									
427	Arreglos de Pago Planilla Cuotas Seguro Social	86	137	51	59%	24,931,393.25	41,488,731.44	16,557,338.19	66%
428	Amortización Primas Sector Privado Largo Plaz	11	13	2	18%	3.50	3.53	0.03	1%
429	Amortización Primas Largo Plazo Sector Público	30	61	31	103%	396,215,820.53	916,308,490.50	520,092,669.97	131%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		127	211	84	66%	421,147,217.28	957,797,225.47	536,650,008.19	127%
TOTAL PASIVOS		4,896	11,677	6,781	139%	18,273,366,416.31	13,762,852,191.35	(4,510,514,224.96)	-25%
TOTAL GENERAL		13,807	20,421	6,614	48%	9,512,852,984.88	(112,466,894,791.59)	(121,979,747,776.47)	-1282%

Fuente: Elaboración propia con información extraída del Auxiliar de Cuentas Individuales.

En el cuadro anterior, se presenta la descripción y el detalle de las Cuentas Individuales con saldos anormales según la clasificación del Balance General de Situación del Seguro de Pensiones periodos 2020 y 2021. Seguidamente, se muestran los saldos anormales más relevantes.

3.1.1. Clasificación Activo Corriente Saldos Anormales

Según la clasificación del Activo Corriente al 31 de diciembre 2021, el Auxiliar de Cuentas Individuales del Seguro de Pensiones muestra 8,055 cuentas individuales con saldos anormales por un total de ₡115,771,269,477.76 (Ciento quince mil setecientos setenta y un millones doscientos sesenta y nueve mil cuatrocientos setenta y siete colones con setenta y seis céntimos).

Del cuadro 21, se aprecia que, para el período al 31 de diciembre 2021, un total de 3 cuentas de mayor no presentan variación en cuanto a la cantidad de cuentas y en el monto, siendo que las mismas no fueron corregidas.

Entre las cuentas más relevantes según su materialidad corresponden:

1) Cuenta 119-00-2 “Certificados de Inversión en Sector Privado”.

La cuenta de mayor 119-00-2 “Certificados de Inversión en Sector Privado” muestra un saldo de ₡29,000,000,000.00 (Veintinueve mil millones de colones) al compararla con el mismo mes del año anterior, se aprecia un crecimiento de 2 cuentas individuales con saldos anormales, con una variación monetaria de ₡24,000,000,000.00 (Veinticuatro mil millones de colones).

Cuadro 23

Seguro Pensiones. Detalle cuenta 126-00-9 “Cuentas por Cobrar Sistema Créditos (SICRE)” al 31 de diciembre 2020 y 2021. Auxiliar Cuentas Individuales.

CUENTA	DESCRIPCIÓN	Q 2020	Q 2021	VARIACIÓN CANTIDAD	VARIACIÓN % CANTIDAD	SALDO 31/12/2020	SALDO 31/12/2021	VARIACIÓN SALDOS	VARIACIÓN % SALDOS
119	Certificados de Inversin en Sector Privado	1	3	2	200%	(5,000,000,000.00)	(29,000,000,000.00)	(24,000,000,000.00)	480%

Fuente: Elaboración propia con información extraída del Auxiliar de Cuentas Individuales.

2) Cuenta 122-00-7 “Depósitos a Plazo Empresas Públicas Financieras”

El auxiliar de cuentas individuales muestra que la cuenta 122-00-7 “Depósitos a Plazo Empresas Públicas Financieras” por un monto de ₡74,809,800,000.00 (Setenta y cuatro mil ochocientos nueve millones ochocientos mil colones) de saldos anormales en relación con la cantidad de cuentas se presenta un crecimiento del 100% para un total de 14 cuentas contables.

Cuadro 24

Seguro Pensiones. Detalle cuenta 122-00-7 “Depósitos a Plazo Empresas Públicas Financieras” al 31 de diciembre 2020 y 2021. Auxiliar Cuentas Individuales.

CUENTA	DESCRIPCIÓN	Q 2020	Q 2021	VARIACIÓN CANTIDAD	VARIACIÓN % CANTIDAD	SALDO 31/12/2020	SALDO 31/12/2021	VARIACIÓN SALDOS	VARIACIÓN % SALDOS
122	Depósitos a Plazo Empresas Públicas Fir	0	14	14	100%	0.00	(74,809,800,000.00)	(74,809,800,000.00)	100%

Fuente: Elaboración propia con información extraída del Auxiliar de Cuentas.

3) Cuenta 125-00-2 “Cuentas por Cobrar Instituciones Seguro de Salud e Invalidez, Vejez y Muerte”.

La cuenta 125-00-2 “Cuentas por Cobrar Instituciones Seguro de Salud e Invalidez, Vejez y Muerte” presenta un crecimiento del saldo anormal en ₡405,941,984.53 (cuatrocientos cinco millones novecientos cuarenta y un mil novecientos ochenta y cuatro colones con cincuenta y tres céntimos), para un total de 5.252 cuentas individuales por ₡1,616,496,639.05 (Mil seiscientos dieciséis millones cuatrocientos noventa y seis mil seiscientos treinta y nueve colones con cinco céntimos) con saldo anormal, según el siguiente detalle:

Cuadro 25

Seguro Pensiones. Detalle cuenta 125-00-2 "Cuentas por Cobrar Instituciones Seguro de Salud e Invalidez, Vejez y Muerte" al 31 de diciembre 2020 y 2021. Auxiliar Cuentas Individuales.

CUENTA	DESCRIPCIÓN	Q 2020	Q 2021	VARIACIÓN CANTIDAD	VARIACIÓN % CANTIDAD	SALDO 31/12/2020	SALDO 31/12/2021	VARIACIÓN SALDOS	VARIACIÓN % SALDOS
125	Cuenta por Cobrar Instituciones	5,465.00	5,252.00	(213.00)	-4%	(1,210,554,654.52)	(1,616,496,639.05)	(405,941,984.53)	34%

Fuente: Elaboración propia con información extraída del Auxiliar de Cuentas.

4) Cuenta 126-00-9 "Cuentas por Cobrar Sistema Créditos (SICRE)".

En el auxiliar de cuentas individuales la cuenta 126-00-9 "Cuentas por Cobrar Sistema Créditos (SICRE)" al cierre contable de diciembre 2021 al compararla con el mismo mes del año anterior, se aprecia un decrecimiento de 33 cuentas individuales con saldos anormales, para un total de 2.562 cuentas individuales con saldos anormales por ϕ 429,527,044.27 (Cuatrocientos veintinueve millones quinientos veintisiete mil cuarenta y cuatro colones con veintisiete céntimos), según se aprecia a continuación:

Cuadro 26

Seguro Pensiones. Detalle cuenta 126-00-9 "Cuentas por Cobrar Sistema Créditos (SICRE)" al 31 de diciembre 2020 y 2021. Auxiliar Cuentas Individuales.

CUENTA	DESCRIPCIÓN	Q 2020	Q 2021	VARIACIÓN CANTIDAD	VARIACIÓN % CANTIDAD	SALDO 31/12/2020	SALDO 31/12/2021	VARIACIÓN SALDOS	VARIACIÓN % SALDOS
126	Cuenta por Cobrar Sistema Créditos	2,595.00	2,562.00	(33.00)	-1%	(504,433,838.45)	(429,527,044.27)	74,906,794.18	-15%

Fuente: Elaboración propia con información extraída del Auxiliar de Cuentas Individuales.

3.1.2. Clasificación Activo No Corriente Saldos Anormales

Según la clasificación del Activo No Corriente al 31 de diciembre 2021, el Auxiliar de Cuentas Individuales del Seguro de Pensiones muestra 689 cuentas individuales con saldos anormales por un total de ϕ 10,458,477,506.18 (Diez mil cuatrocientos cincuenta y ocho millones cuatrocientos setenta y siete mil quinientos seis con dieciocho céntimos).

Del cuadro 21, se muestra un total de 5 cuentas de mayor que no presentan variación en cuanto a la cantidad de cuentas y en el monto, siendo que las mismas no han sido corregidas en el 2020.

A continuación, se destacan las cuentas más significativas del activo no corriente, con saldos anormales o contrarios a su naturaleza de registro:

1) Cuenta 265-00-3 Deuda Estatal Cuota e Intereses Seguros de Salud, Invalidez Vejez y Muerte.

Al cierre de diciembre 2021, se presentó en la cuenta 265-00-3 "Deuda Estatal Cuota e Intereses Seguros de Salud, Invalidez Vejez y Muerte" un saldo contrario a su naturaleza por ϕ 8,175,568,426.55 (Ocho mil ciento setenta y cinco millones quinientos sesenta y ocho mil cuatrocientos veintiséis colones con cincuenta seis céntimos) para un total de 2 cuentas individuales.

Cuadro 27

Seguro Pensiones. Detalle cuenta 265-00-3 "Deuda Estatal Cuota e Intereses Seguros de Salud, Invalidez Vejez y Muerte" al 31 de diciembre 2020 y 2021. Auxiliar Cuentas Individuales.

CUENTA	DESCRIPCIÓN	Q 2020	Q 2021	VARIACIÓN CANTIDAD	VARIACIÓN % CANTIDAD	SALDO 31/12/2020	SALDO 31/12/2021	VARIACIÓN SALDOS	VARIACIÓN % SALDOS
265	Deuda Estatal Cuota e Intereses IV	-	2	2	100%	0.00	(8,175,568,426.55)	(8,175,568,426.55)	-100%

Fuente: Elaboración propia con información extraída del Auxiliar de Cuentas Individuales.

2) Cuenta 227-00-8 Amortización Descuentos Sector Público Largo Plazo.

Según el auxiliar de cuentas en el activo no corriente, la cuenta 227-00-8 “Amortización Descuentos Sector Público Largo Plazo”, se presenta un total de 136 cuentas individuales con saldos anormales por un total de ₡1,002,846,943.54 (Mil dos millones ochocientos cuarenta y seis mil novecientos cuarenta y tres colones cincuenta y cuatro céntimos).

Cuadro 28

Seguro Pensiones. Detalle Cuenta 227-00-8 “Amortización Descuentos Sector Público Largo Plazo”, al 31 de diciembre 2020 y 2021. Auxiliar Cuentas Individuales.

CUENTA	DESCRIPCIÓN	Q 2020	Q 2021	VARIACIÓN CANTIDAD	VARIACIÓN % CANTIDAD	SALDO 31/12/2020	SALDO 31/12/2021	VARIACIÓN SALDOS	VARIACIÓN %SALDOS
227	Amortización descuentos Sector Pú	80	136	56	70%	(279,262,011.19)	(1,002,846,943.54)	(723,584,932.35)	-259%

Fuente: Elaboración propia con información extraída del Auxiliar de Cuentas Individuales.

3.1.3. Clasificación Pasivo Corriente Saldos Anormales

El Pasivo Corriente al 31 de diciembre 2021, el Auxiliar de Cuentas Individuales del Seguro de Pensiones muestra 11,466 cuentas individuales con saldos anormales por un total de ₡12,805,054,965.88 (Doce mil ochocientos cinco millones cincuenta y cuatro mil novecientos sesenta y cinco colones con ochenta y ocho céntimos).

A continuación, se detallan las cuentas más significativas según su materialidad:

1) Cuenta 320-00-1 “Depósito Custodia Garantía y Otros”.

La cuenta 320-00-1 “Depósito Custodia Garantía y Otros” al cierre diciembre 2021, presentó un total de 7,054 cuentas individuales con saldos anormales que, en comparación con el mismo mes del año anterior, muestra un crecimiento de 4,375, en relación al monto, esta cuenta presenta un saldo de ₡9,103,482,736.50 (Nueve mil ciento tres millones cuatrocientos ochenta y dos mil setecientos treinta y seis colones con cincuenta céntimos), al compararlo con el año 2020, se muestra una disminución de ₡3,993,145,339.24 (Tres mil novecientos noventa y tres millones ciento cuarenta y cinco mil trescientos treinta y nueve colones con veinticuatro céntimos) en el saldo de las cuentas individuales.

Cuadro 29

Seguro Pensiones. Detalle Cuenta 320-00-1 “Depósito Custodia Garantía y Otros”, al 31 de diciembre 2020 y 2021. Auxiliar Cuentas Individuales.

CUENTA	DESCRIPCIÓN	Q 2020	Q 2021	VARIACIÓN CANTIDAD	VARIACIÓN % CANTIDAD	SALDO 31/12/2020	SALDO 31/12/2021	VARIACIÓN SALDOS	VARIACIÓN %SALDOS
320	Depósito Custodia Garantía y Otros	2,679	7,054	4,375	163%	13,096,628,075.74	9,103,482,736.50	(3,993,145,339.24)	-30%

Fuente: Elaboración propia con información extraída del Auxiliar de Cuentas Individuales.

3.1.4. Clasificación Pasivo No Corriente Saldos Anormales

Al 31 de diciembre 2021, las cuentas que conforman el pasivo no corriente muestran en el Auxiliar de Cuentas Individuales del Seguro de Pensiones un total de 211 cuentas individuales con saldos anormales por un total de ₡957,797,225.47 (Novecientos cincuenta y siete millones setecientos noventa y siete mil doscientos veinticinco colones con cuarenta y siete céntimos).

Entre las cuentas del pasivo no corriente más significativas, se encuentran:

1) Cuenta 429-00-6 “Amortización Primas Largo Plazo Sector Público”.

En el pasivo no corriente, la cuenta de mayor 429-00-6 “Amortización Primas Largo Plazo Sector Público”, al 31 diciembre 2020, presentó un total de 61 cuentas individuales al compararlo con el mismo mes del año 2021, muestra un crecimiento de 31 cuentas individuales, no obstante, en cuanto al monto al cierre de diciembre 2021, se presentó un saldo de ₡916,308,490.50 (Novecientos dieciséis millones trescientos ocho mil cuatrocientos noventa colones con cincuenta céntimos), al compararlo con el mismo mes del año anterior, se muestra un crecimiento de un 131% equivalente a ₡520,092,669.97 (Quinientos veinte millones noventa y dos mil seiscientos sesenta y nueve colones con noventa y siete céntimos).

Cuadro 30
Seguro Pensiones. Detalle Cuenta 429-00-6 “Amortización Primas Largo Plazo Sector Público” al 31 de diciembre 2019 y 2020. Auxiliar Cuentas Individuales.

CUENTA	DESCRIPCIÓN	Q 2020	Q 2021	VARIACIÓN CANTIDAD	VARIACIÓN % CANTIDAD	SALDO 31/12/2020	SALDO 31/12/2021	VARIACIÓN SALDOS	VARIACIÓN % SALDOS
429	Amortización Primas Largo Plazo Sector Público	30	61	31	103%	396,215,820.53	916,308,490.50	520,092,669.97	131%

Fuente: Elaboración propia con información extraída del Auxiliar de Cuentas Individuales.

4. DIFERENCIAS ENTRE EL AUXILIAR CUENTA INDIVIDUAL Y SOBRE EL REGISTRO CONTABLE.

En el análisis efectuado para determinar la concordancia entre el Auxiliar Cuenta Individual y el Balance General de Situación en el Seguro de Pensiones al 31 de diciembre 2020 y 2021, se determinó;

4.1. Diferencias entre el Auxiliar Cuenta Individual y Balance General de Situación Seguro de Pensiones al 31 de diciembre 2021.

En la comparación del saldo de las subcuentas de balance al 31 de diciembre 2021 y el saldo del auxiliar de cuenta individual a la misma fecha, se determinó un total de 10 subcuentas que presentan diferencias.

Cuadro 31
Seguro Pensiones. Diferencias entre el Auxiliar Cuenta Individual y Balance General de Situación, al 31 de diciembre 2021

#	CUENTA	NOMBRE	Q	CUENTA INDIVIDUAL	BALANCE	DIFERENCIA
1	131381	CXC CONVENIO	2	(1,102,848,929.00)	2,275,642,741.00	(3,378,491,670.00)
2	131487	CXC ORGANOS DESCONCENTRAD	2	(594,875,686.00)	1,209,170,422.00	(1,804,046,108.00)
3	320580	DEP POL COLEC INCEND SPH	16376	(2,012,265,413.62)	(1,254,371,864.27)	(757,893,549.35)
4	131403	CXC SECTOR EXTERIOR	2	(102,171,553.00)	208,318,704.00	(310,490,257.00)
5	327483	CONVENIO SUC. PUNTARENAS	556	(91,104,658.96)	(91,085,184.96)	(19,474.00)
6	327700	CONVENIO SUC. LIBERIA	906	(213,060,915.69)	(213,059,424.69)	(1,491.00)
7	327418	CONVENIO SUC.SNTO DOMINGO	656	(300,775,300.00)	(300,774,178.00)	(1,122.00)
8	327100	CONVENIO SUC. ALAJUELA	2701	(742,306,255.59)	(742,572,726.59)	266,471.00
9	320571	DEP POLIZA COLEC VIDA SPH	19264	(1,111,354,678.18)	(1,112,152,446.05)	797,767.87
10	300118	PENS.POR PAGAR AL RNCP	1	82,000.00	(15,025,481.40)	15,107,481.40

Fuente: Elaboración propia con información extraída del Auxiliar de Cuentas Individuales y Balance General de Situación del Seguro de Pensiones.

En el activo corriente se muestran 3 subcuentas contables con diferencias y en el pasivo se presentaron 7 subcuentas contables, las cuentas que presentan diferencias más significativas se detallan a continuación:

1) Cuenta 131-00-6 Cuentas por Cobrar Estado

En esta cuenta se registra la cuenta por cobrar al Estado por la Atención Médica a privados de libertad de centros penales y sus familiares, así como las rentas asignadas por el Estado por concepto de Subvención Estatal Centros Penales, Subvención Estatal Sistema Hospitalario y Cuota Complementaria Trabajadores Independientes.

El saldo de esta cuenta debe liquidarse al final de período de acuerdo con el Instructivo de Indigentes, Reclusos Centros Penales y Cuota Complementaria Trabajadores Independientes.

La cuenta 131-38-1 “Cuenta por Cobrar Convenio” muestra una diferencia importante por ₡3,378,491,670.00 (Tres mil trescientos setenta y ocho millones cuatrocientos noventa y un mil seiscientos setenta colones), siendo el saldo del balance mayor que el saldo auxiliar que además muestra un saldo anormal.

La 131-48-7 “Cuenta por Cobrar Órganos Desconcentrados” presenta una diferencia por monto de ₡1,804,046,108.00 (Mil ochocientos cuatro millones cuarenta y seis mil ciento ocho colones sin céntimos), muestran saldos con diferencias significativas entre los que presenta el balance general de situación y el auxiliar de cuentas individuales.

En referencia a la cuenta 131-40-3 “Cuenta por Cobrar Sector Exterior” al comparar el saldo del balance con el auxiliar de cuentas individuales, se determina una diferencia de ₡310,490,257.00 (Trescientos diez millones cuatrocientos noventa mil doscientos cincuenta y siete colones).

2) Cuenta 320-00-1 “Depósito Custodia Garantía y Otros Seguro de Salud, Invalidez Vejez y Muerte”.

En esta cuenta se registran depósitos para la cancelación de diversas obligaciones con la Institución (préstamos hipotecarios, auxilios reembolsables) y otros como: pólizas de incendio y vida, honorarios profesionales, fiscalización y revisión de planos, garantía proveedores, varios, etc. Esta cuenta es de condición “1”, por lo que se le debe indicar Cuenta Individual.

La cuenta 320-58-0 “Depósito Póliza Colectivo Incendio SPH” presentó una diferencia de ₡757,893,549.35 (Setecientos cincuenta y siete millones ochocientos noventa y tres mil quinientos cuarenta y nueve colones con treinta y cinco céntimos) donde el saldo del auxiliar cuenta individual fue mayor al balance general de situación al cierre de diciembre 2021.

Asimismo, la cuenta 320-57-1 Depósito Póliza Colectiva Vida SPH” la diferencia al comparar el saldo del mayor auxiliar con el saldo cuenta individual es por ₡797,767.87 (Setecientos noventa y siete mil setecientos sesenta y siete colones con ochenta y siete céntimos).

3) Cuenta 300-11-8 “Pensiones por pagar al RNCP”

En el Auxiliar Cuenta Individual IVM se presenta un monto total de ₡ 82,000.00 (Ochenta y dos mil colones) y en el Balance General de Situación IVM se reporta un monto de ₡15,025,481.40 (Quince millones veinticinco mil cuatrocientos ochenta y un colones con cuarenta céntimos).

Esta cuenta representa una obligación que tiene la Caja con el Régimen No Contributivo de Pensiones, por concepto de pensiones no retiradas de ese Régimen, o arreglos de pago. Esta cuenta es utilizada por los Seguros de Salud e Invalidez, Vejez y Muerte.

Finalmente, si bien es cierto que los Estados Financieros de IVM, son realizados en la Dirección Financiero Contable a través de sus Áreas y Subáreas, se considera relevante fortalecer el procesamiento de la información financiera con los responsables de los procesos contables de Pensiones, como es el Área Contabilidad IVM en coordinación con el Área Créditos y Cobros y la Dirección Inversiones de la Gerencia de Pensiones, quienes son responsables directos del manejo de la información que se registra en las cuentas individuales, y en consecuencia tienen el deber de implementar medidas de control que garanticen un proceso de conciliación contable continuo, y con lo cual haya una seguridad razonable sobre la información que se presentan en los Estados Financieros del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte.

En este sentido, la situación descrita llama la atención por cuanto, siguen acumulándose saldos anormales en el Balance General de Situación y en las Cuentas Individuales al cierre contable diciembre 2021; que desde el registro contable demuestran una débil cultura contable y ausencia de conciliación, al no cumplir con las condiciones propias de la naturaleza de las cuentas, metodología, cantidad de transacciones, saldos y utilización de la cuenta individual, así como oportunidades de mejora en la revisión, control y supervisión de los movimientos.

Las Normas de Control Interno para el Sector Público, en el apartado 4.4.5

“Verificaciones y conciliaciones periódicas, señala: “La exactitud de los registros sobre activos y pasivos de la institución debe ser comprobada periódicamente mediante las conciliaciones, comprobaciones y otras verificaciones que se definan, incluyendo el cotejo contra documentos fuentes y el recuento físico de activos tales como el mobiliario y equipo, los vehículos, los suministros en bodega u otros, para determinar cualquier diferencia y adoptar las medidas procedentes”.

Según los Principios de Contabilidad aplicables al Sector Público, establecen:

“4. Registro: Todos los hechos de carácter contable deben ser registrados en oportuno orden cronológico en el que se produzcan éstos, sin que se presenten vacíos, lagunas o saltos en la información registrada.

Con este principio se procura garantizar que todas las operaciones tramitadas se den en forma ordenada, quedando debidamente justificada la información registrada en los diferentes sistemas auxiliares y procesos contables de manera secuencial, permitiendo una transparencia en los sistemas.”

Las posibles causas por las cuales se muestran saldos contrarios a la naturaleza de las cuentas podría obedecer: a) errores u omisiones en el registro contable de las transacciones, b) utilización de procedimientos contables inadecuados, c) falta de conciliaciones oportunas y del adecuado conocimiento de cómo deben ser afectadas las cuentas contables y las cuentas individuales del Seguro de Pensiones, d) sistemas que no están debidamente integrados, e) registro contable inoportunamente, entre otras, aspectos que muestran la necesidad de fortalecer el sistema de control interno, en especial un estricto proceso de supervisión y seguimiento de la depuración de las cuentas contables y de las cuentas individuales.

La existencia de cuentas con saldos incorrectos provoca que se muestre información poco confiable para la toma de decisiones; además, tales debilidades desvirtúan los resultados de los análisis financieros que elabora la administración. Además, se debe considerar que la información es uno de los activos más importantes de toda organización, por lo que la misma debe poseer las cualidades necesarias que la acrediten como confiable, de modo que se encuentre libre de errores, defectos, omisiones y modificaciones no autorizadas.

Por otra parte, en relación con el Plan de Innovación, es importante recordar que el proceso de conciliación de cuentas contables es parte fundamental del proyecto complementario P11 denominado: “Preparar los auxiliares de cuentas contables” detalla:

“requiere que dichos auxiliares sean depurados contablemente para conciliar el saldo de cuenta mayor existente a la fecha contra el auxiliar. Al mismo tiempo, se requiere validar la calidad de los datos de cada auxiliar, de manera que dichos datos estén conformes a los principios contables, controles de completitud y requerimientos de mejor práctica.



CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL

Auditoría Interna

Teléfono: 2539-0821 ext. 2000-7468

Correo electrónico: auditoria_interna@ccss.sa.cr

De conformidad con el análisis efectuado, se determinó que a la fecha prevalecen problemas de registro y revelación que evidencian un débil control de calidad sobre la información que ingresa a los diferentes sistemas de información que alimentan al sistema de información financiero institucional (SIF), situaciones que atentan contra la razonabilidad de los Estados Financieros del Seguro de Pensiones.”

Esta auditoría, en evaluaciones anteriores ha determinado tales inconsistencias, no obstante, la misma persiste; lo que refleja que el mecanismo instaurado para la comunicación a los responsables, así como para la investigación y corrección de las inconsistencias debe aún mejorarse y fortalecerse, con el fin de generar información financiera de calidad, útil, oportuna y confiable.

Debido a lo anterior, la administración activa debe continuar con las acciones pertinentes, para minimizar o eliminar el riesgo de integridad, confiabilidad, calidad y otros riesgos asociados a la información que sustentan los Estados Financieros del Seguro de Pensiones. Para lo cual las Gerencias Financiera, Gerencia Pensiones y Dirección Plan de Innovación, deben coordinar lo correspondiente, adoptando las acciones estratégicas y operativas que sean necesarias; con el fin de analizar y conciliar cada una de las subcuentas contables que al 31 de diciembre 2021 presentan saldos anormales en el Mayor Auxiliar y por consiguiente en el Balance de Situación del Seguro de Pensiones. Es importante señalar, que en la depuración y/o conciliación de las subcuentas y de conformidad con la normativa aplicable en estos casos, deben dejar evidencia suficiente de las acciones efectuadas. A la vez, le corresponde a estas Gerencias efectuar las acciones de supervisión correspondientes con el fin de que se cumpla el objetivo que se persigue.

Por su parte la Gerencia de Pensiones, a través de la Dirección Financiera Administrativa y del Área de Contabilidad son los encargados de la integridad de la información contable de los Estados Financieros de Pensiones, por tanto, deben ser vigilantes de los saldos que se presentan, dado que tienen bajo su responsabilidad la revisión de estos, así como el control, seguimiento de las cuentas contables y la revelación suficiente y competente para las notas de estos estados financieros.

Este Órgano de Fiscalización y Control, anualmente emite este tipo de producto resumen, con el propósito de que los funcionarios involucrados desde sus competencias y responsables de la información financiera, establezcan los planes y/o acciones inmediatas que permitan depurar, corregir y mejorar la integridad y la confiabilidad de la información, siendo de alta relevancia para esta Auditoría que la Administración Activa, garantice que los Estados Financieros del IVM, muestren fielmente la situación real de este régimen.

Se le solicita informar a este Órgano de Fiscalización, de las acciones establecidas al respecto.

Atentamente,

AUDITORÍA INTERNA

Lic. Olger Sánchez Carrillo
Auditor

OSC/RJS/ACC/EVG/CAG/lbc

C. Doctor Roberto Cervantes Barrantes, gerente, Gerencia General-1100.
Auditoría.